New Brunswick Insurance Board

ANNUAL REPORT 2008

Commission des
ASSURANCES
du Nouveau-Brunswick

New Brunswick
INSURANCE
Board

Commission des ASSURANCES du Nouveau-Brunswick

New Brunswick INSURANCE Board

March 1, 2009

The Honourable Thomas J. Burke, Q.C.
Minister of Justice and Consumer Affairs
Province of New Brunswick
PO Box 6000
Fredericton, NB
E3B 5H1

Dear Minister:

On behalf of the New Brunswick Insurance Board and in compliance with Section 19.9 of the *Insurance Act*, I am pleased to submit our annual report for the 2008 calendar year. The report contains an overview of our activities for the year as well as our audited financial statements for the 2007-2008 fiscal year ending March 31, 2008.

Respectfully submitted,

Paul D'Astous
Chairman & CEO
New Brunswick Insurance Board

Table of contents

Letter to the Minister 1

Message from the Chair 4

The Board 5

Members 5

Mission 5

New Brunswick Market 6

Board Governance 6

Accountability 7

The Year in Review

- Process Modernization 7
- Board Education 7
- Filing Guidelines 8
- Annual Rate Application Filings 8
- Private Passenger 2009 Rate Filings 8
- IAO Actuarial Consulting Services Inc. 8
- Facility Association 9
- Canadian Auto Insurance Rate Regulators (CARR) Association 10
- Partnerships 10

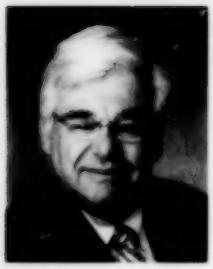
Appendix A

Summary of 2008 Rate Decisions 13

Appendix B

2007-2008 Fiscal Year Audited Financial Statements (to March 31, 2008) 21

Message from the Chair



On behalf of the New Brunswick Insurance Board, I am pleased to report that 2008 was another successful year. We worked diligently to make ongoing improvements to the regulatory process. These improvements contribute to the fulfillment of our mandate to provide fair regulation of automobile insurance for both consumers and industry.

As we reflect on the events of 2008, there are a number of accomplishments I would like to highlight. Overall in 2008, the Board rendered decisions on a total of 194 filings, encompassing private passenger, commercial, miscellaneous and interurban vehicles. Among the 194 filings, the Board made 49 decisions for private passenger vehicles. For all insurers writing private passenger insurance in the Province, including the Facility Association, the overall average rate reduction for 2009 will be one per cent.

For the fourth consecutive year, New Brunswick has seen a reduction in rates for private passenger automobiles. This means New Brunswickers pay among the lowest rates in Canada. Government reforms enacted in 2003 and 2006 have resulted in an estimated $500 million in cumulative savings for New Brunswick rate payers.

We have also continued our partnership with Teens Against Drinking and Driving (TADD). Since we first began our partnership in 2006, the Board has raised over $75,000 for TADD through our annual TADD Charity Golf Classic. In 2008, the Board also partnered with the Province of New Brunswick and other agencies to form an insurance taskforce. This taskforce will educate consumers, especially young people, about the importance of making responsible choices.

As leaders in the Canadian regulatory environment, the NBIB played a pivotal role in the establishment of the Canadian Auto Insurance Rate Regulators (CARR) Association which was constituted in October 2008 at the annual CARR Association conference. We will continue to be at the forefront of building a strong CARR Association.

Past reforms have helped to bring rates down. What we see for the future is a normal progression based on statistical data that reflects a marketplace "post reforms". In the face of the global economic crisis, the Board will continue its regulatory work with prudence and will monitor the marketplace rigorously. The Board is of the opinion that rate payers are best served in an open competitive marketplace with adequate regulatory oversight. With all the challenges ahead, I am confident in the abilities of our Board members and staff to achieve our objectives.

Paul D'Astous
Chairman & CEO
New Brunswick Insurance Board

The Board

The New Brunswick Insurance Board (NBIB) is a quasi-judicial administrative tribunal established by the Government of New Brunswick in 2004 as the regulatory agency for automobile insurance rates with the overall supervision of automobile insurance rates in New Brunswick. The NBIB is an independent agency that operates at arm's-length from government.

The *Insurance Act* requires that insurers file their proposed rates at least once every 12 months. The Board, staff and actuaries review these filings in order to ensure the proposed rates are just and reasonable. The NBIB also fulfills a stewardship role and educates consumers on automobile insurance.

In addition to the CEO, Paul D'Astous, the Board employs six employees.

Members

Paul D'Astous
Chair

Vincent Duff
Vice-Chair

Ferne Ashford

Armand Brun

Gérard Hall

Francine Kanhai

Al Kavanaugh

Yvon Landry

Jean-Guy Richard

Matthew Tweedie

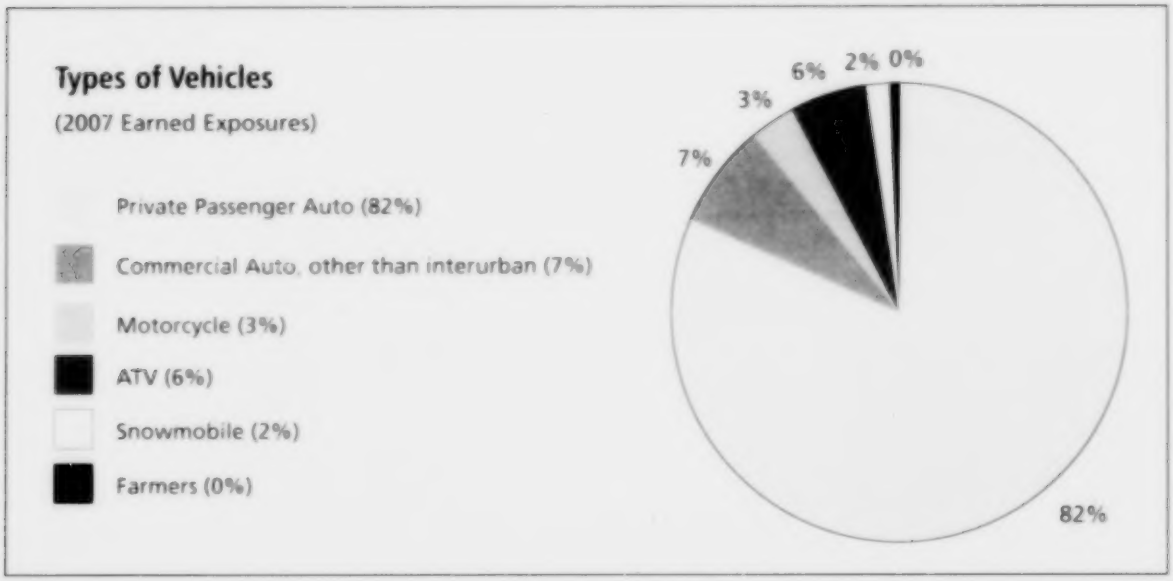
Mission

The Board's mission is to regulate automobile insurance rates under the *Insurance Act* for all companies doing business in the Province of New Brunswick and to ensure procedural fairness to all parties appearing before the Board. The Board will ensure New Brunswick auto insurance rates are:

- Just and reasonable
- Based on New Brunswick driver experience
- Based on New Brunswick company experience
- Based on comparison to other provinces in Atlantic Canada

New Brunswick Market

The following chart illustrates the breakdown of the automobile insurance market in New Brunswick.



Board Governance

The Chair is responsible for administering the *Insurance Act* and for the overall performance and management of the Board. The Chair is also the Chief Executive Officer (CEO) of the Board; therefore, the daily operation of the Board is under the leadership of the CEO.

In addition to the powers, functions and duties of the Board prescribed in the Act, the Board may investigate or inquire into any matter relating to automobile insurance rates. Members have the powers and privileges of commissioners under the *Inquiries Act* and the regulations under that Act. The Board may make rules governing its procedures and has full jurisdiction to hear and determine all matters, whether of law or fact.

The Board, when directed by the Chairperson to sit for any particular purpose or situation may act as a full Board or as a panel of the Board. As such, the Board reviews rate applications as a full Board or as a panel of the Board. To date, the Board has required full actuarial justification when companies file for new rates.

Individual member panels met regularly to review various rate filings. The full Board convened four times in 2008:

1. January - Member training sessions
2. June - Public Hearing for Facility Association on commercial, miscellaneous, interurban and revisions to private passenger
3. October - Canadian Auto Insurance Rate Regulators (CARR) Association 2008 Conference
4. October - Public Hearing for IAO Actuarial Consulting Services Inc. for private passenger

Accountability

By legislation, the NBIB is obligated to annually report its previous year's activities to the Minister of Justice by March 1st. The Board also appears before the Standing Committee on Crown Corporations on an annual basis to report on its activities. Therefore, this report highlights activities and accomplishments during the 2008 calendar year.

As legislated by the *Insurance Act*, the operating costs of the NBIB are charged back to the insurance industry through annual assessments.

The Year in Review

■ PROCESS MODERNIZATION

The NBIB continues to be committed to developing and maintaining a modern approach to the fulfillment of its mandate. Therefore, in 2008, the Board undertook a number of activities designed to update the state of the various processes in the rate review process.

One such activity was the process re-design project which focused on streamlining the review process and making it more efficient. As a result of this project, the NBIB staff gathers and analyzes information and now shares it with NBIB members electronically. All Board members have been equipped with laptops and are now able to conduct their hearings remotely using a teleconferencing system. This new process has resulted in significant savings of both time and money.

In 2007, the NBIB tested the idea of using videoconferencing technology to conduct hearings. This method would permit more insurance companies to appear before the Board at a reasonable cost. As a result, the NBIB acquired a new videoconferencing system, and in December, held a record number of hearings in which insurance companies appeared before the Board for the review process using this system.

In the months to come, the NBIB will continue its focus on process modernization, which will include the implementation of an advanced document and information management system.

■ BOARD EDUCATION

Education of both the NBIB board members and staff continues to be a priority. The automobile insurance environment is complex and has undergone change at a rapid pace; therefore, it is important that everyone involved in the rate approval process be fully aware of the factors influencing the industry and how those factors impact the rate applications before the Board.

There has been increased focus on training with the addition of a Training and Development function. The NBIB has always undertaken a regimen of regular training programs in-house and has also called upon experts in the field to provide further training. The new function will focus on what members and staff need to do their jobs better.

The Board also utilizes the benefit of membership in the Canadian Auto Insurance Rate Regulators (CARR) Association to share best regulatory practices from across Canada and to bring regulators in contact with experts in the automobile insurance industry at a national level.

FILING GUIDELINES

The NBIB released revised filing guidelines for 2008-09 in August 2008. These filing guidelines detail for industry the manner and specifications that will be expected in filings made throughout the year. The guidelines are posted on the NBIB website.

ANNUAL RATE APPLICATION FILINGS

In 2008, the Board received rate applications from industry, Facility Association and IAO Actuarial Consulting Services Inc. for private passenger vehicles and various types of commercial, miscellaneous and interurban vehicles.

The Board rendered decisions on a total of 194 filings in 2008 which included:

- 49 for private passenger rate filings
- 28 for commercial vehicle rate filings
- 20 for interurban vehicle rate filings
- 53 for miscellaneous vehicles including, motorcycles, ATVs, snowmobiles, buses, taxis etc.
- 44 for other filings including: updating the rate group tables, proposed changes to endorsements and/or proposed changes to rating rules

PRIVATE PASSENGER 2009 RATE FILINGS

Insurance companies were required to file their proposed private passenger rates for 2009 by September 15, 2008. Hearings were held in late fall and concluded December 16, 2008.

As a result, the NBIB rendered 49 decisions on companies writing private passenger automobile insurance by December 19, 2008. For those writing standard risk automobile insurance in the province, the overall average rate reduction for 2009 will be one per cent, bringing the average rate to $754. These rates will become effective in the first quarter of 2009. The decisions are available on the NBIB website.

IAO ACTUARIAL CONSULTING SERVICES INC.

IAO Actuarial Consulting Services Inc. (IAO) is an advisory organization that develops automobile insurance rates for the insurance industry. As such, IAO does not write any insurance business, but develops rates for private passenger, commercial, miscellaneous and interurban vehicles. At the request of the Board, those rates are submitted for approval. Once approved by the NBIB, insurance companies with smaller lines of business may adopt the approved IAO rates for their own use. Typically, these smaller companies do not have enough data to develop rates using their own experience as per the Board's filing guidelines.

IAO appeared before the Board on February 20, 2008 with proposed rates for commercial, miscellaneous and interurban vehicles. IAO appeared before the Board on October 9, 2008 to present its application for private passenger rates for 2009. These decisions are available on the NBIB website.

FACILITY ASSOCIATION

Facility Association (FA) is an association of all automobile insurance providers operating in New Brunswick. FA's mandate is to ensure the availability of auto insurance to all owners and operators of motor vehicles who would otherwise have difficulty in obtaining insurance. It is sometimes referred to as the "insurer of last resort".

FA appeared before the Board at a public hearing on June 4, 2008 to present its application for proposed 2009 rates for commercial, miscellaneous and interurban vehicles. FA also presented an application for revised private passenger rates during this hearing. The Board rendered decisions on August 20, 2008. The decisions are available on the NBIB website.

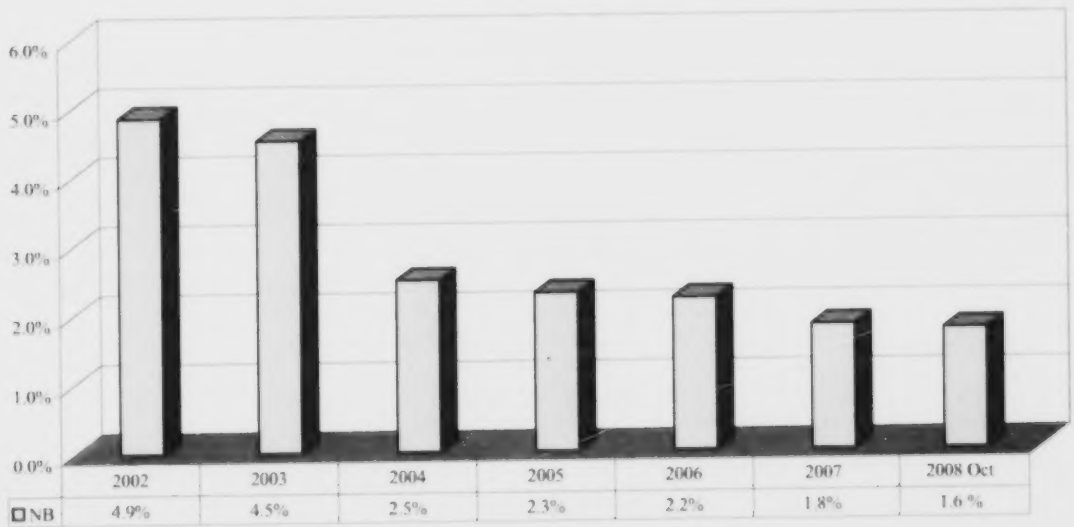
Over the last six years, market share for FA has been consistently declining. As of September 2008, the vehicle population in FA consisted of approximately 1.6 per cent of the market, which represents five per cent of the total premiums in the New Brunswick marketplace. This amount continues to be the lowest percentage of market share since 2002.

By Canadian standards, a residual market at two per cent is considered to be an indicator of a very healthy overall insurance market.

Facility Association

Private Passenger Market Share, New Brunswick

(2002 - Oct 2008)



	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008 Oct
NB	4.9%	4.5%	2.5%	2.3%	2.2%	1.8%	1.6 %

Source: 2007 IBC Monthly Report; 2006 Raw Data; 2005 AIX industry data **(Market Share calculated based on written vehicle counts)** Prepared per NBIB request, Jan 22 2008

■ CANADIAN AUTO INSURANCE RATE REGULATOR (CARR) ASSOCIATION

The Alberta Auto Insurance Rate Board (AIRB) was host to the second annual Canadian Auto Insurance Rate Regulators (CARR) Association conference in Banff, Alberta, October 26-29, 2008.

The inaugural event was hosted by the NBIB in 2007 during which an initiative to begin the process to form a national association for automobile rate regulators was put forth. The NBIB played a major role in the development of that organization; as a result, the CARR Association was formed and constituted during the 2008 conference.

The Association's mission is to provide a forum where members can share best practices, identify key issues and learn through educational opportunities so that they are better informed and able to fulfill their jurisdictional mandates.

The following appointments were made to the CARR Association's Executive Committee: Chair, Harry Gough (Vice-Chair, Alberta Auto Insurance Rate Board); Vice-Chair, Paul D'Astous, (Chairman & CEO, New Brunswick Insurance Board), and six other representatives from across Canada.

■ PARTNERSHIPS

Teens Against Drinking and Driving (TADD)

The NBIB began supporting TADD in 2006 and has since raised over $75,000 for the organization through its TADD Charity Golf Classic. The second annual event was held on September 10, 2008 at the Sussex Golf and Curling Club.

The NBIB also worked with TADD to host the Canadian Youth Against Impaired Driving (CYAID) National Conference which was held May 8 - 11, 2008 in Fredericton. The conference was host to almost 400 students from across Canada. These students are leaders in their own jurisdictions advocating against drinking and driving.

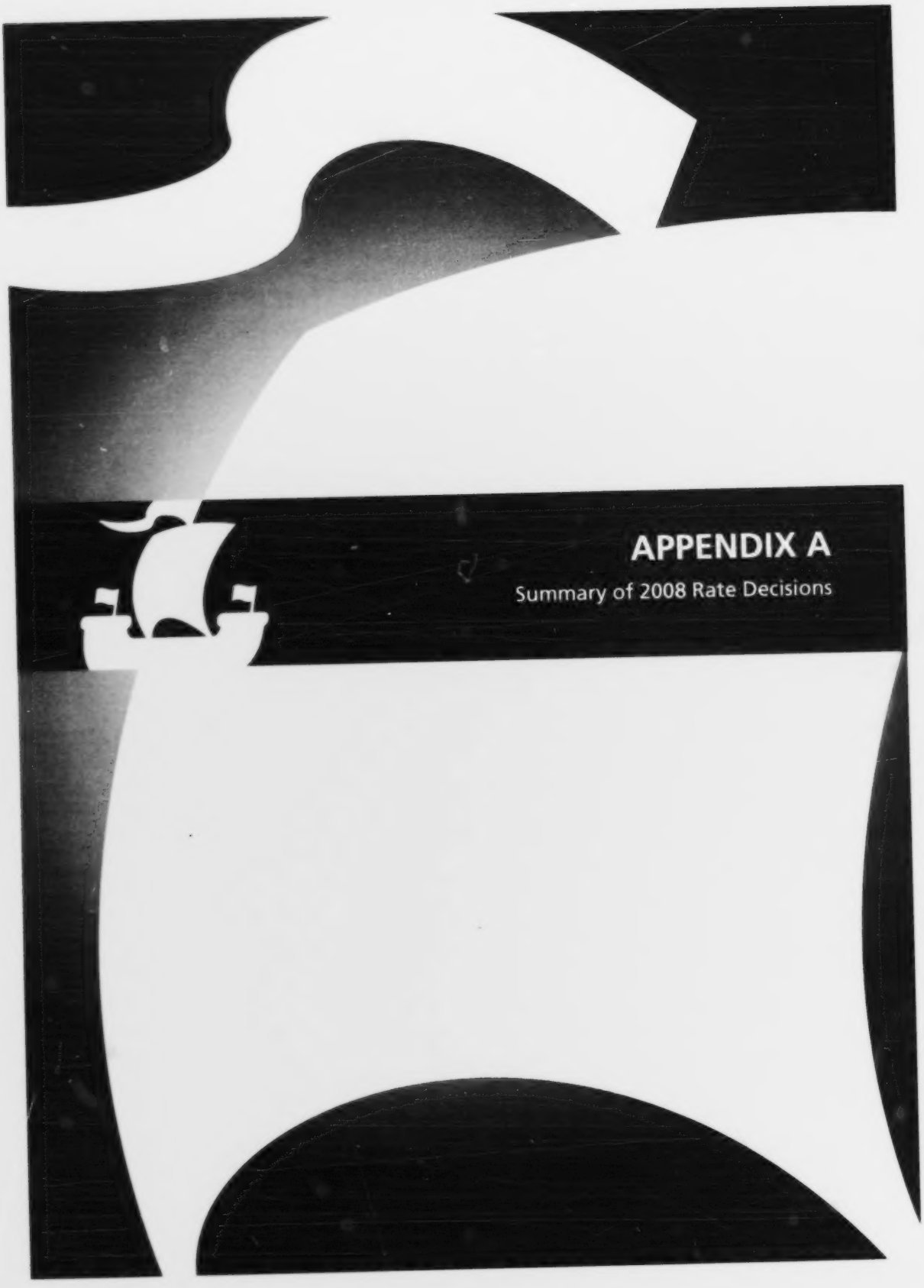
Insurance Task Force Initiatives

In 2008, the Board also partnered with various departments within the Province of New Brunswick and other outside agencies such as the Consumer Advocate for Insurance to form an insurance task force. The goal of this task force is to educate consumers, especially young drivers, about making responsible choices.

The first initiative was a lead-in to the CYAID conference in which the department of Justice and Consumer Affairs teamed with the departments of Public Safety and Transportation, the New Brunswick Insurance Board, the Consumer Advocate for Insurance, the RCMP, the Fredericton City Police, and the Insurance Bureau of Canada.

The initiative began with a special day-long public event involving the driver distraction simulator or D.U.M.B. (Distractions Undermining Motorist Behaviour) car at the Regent Mall in Fredericton on May 8, 2008. The event raised awareness of the growing problem of distracted driving by calling on New Brunswickers to test their driving skills either at the mall or online by taking a virtual driver distraction road test. The initiative tracked the number of hits to www.besmartbesafe.ca to see how many had taken the virtual test.

The second initiative was the launch of the First Chance Discount Campaign on November 13, 2008 at Mathieu Martin High School in Dieppe. The NBIB partnered with the Department of Justice and Consumer Affairs, TADD, the Consumer Advocate for Insurance and the New Brunswick Insurance Brokers. This initiative is a year-long campaign to raise awareness about the substantial auto insurance discount available to first-time drivers and the consequences of losing it. The campaign directs young drivers to a website where they are given a chance to enter a draw for a gas card and to learn more about the discount.



APPENDIX A

Summary of 2008 Rate Decisions

RATE FILINGS

Insurance Companies	Vehicle Class	Vehicle Type	Change	Date of Filing	Date of Decision
Allstate Insurance Company of Canada	Private Passenger		0.00%	2008 09 15	2009 01 12
	Miscellaneous	Personal Use	-10.68%	2008 03 28	2008 06 09
American Home Assurance Company (AIG)	Private Passenger		initial	2008 02 25	2008 06 03
	Commercial		initial	2008 02 26	2008 06 03
	Interurban		initial	2008 02 26	2008 06 03
	Miscellaneous	Personal Use	initial	2008 02 26	2008 06 03
		Public Use	initial	2008 02 26	2008 06 03
Aviva Insurance Company of Canada	Private Passenger		2.90%	2008 09 15	2009 01 12
	Commercial		-6.00%	2008 03 28	2008 06 11
	Interurban		0.00%	2008 03 28	2008 09 04
	Miscellaneous	Personal Use	3.03%	2008 03 28	2008 06 03
AXA Insurance (Canada)	Private Passenger		0.80%	2008 09 15	2009 01 12
	Commercial		-5.10%	2008 03 28	2008 06 03
	Interurban		0.00%	2008 03 28	2008 06 03
	Miscellaneous	Personal Use	3.56%	2008 03 28	2008 06 03
CAA Insurance Company (Ontario)	Private Passenger		5.00%	2008 09 15	2009 01 12
Commerce and Industry Insurance Company of Canada (AIG)	Private Passenger		initial	2008 02 26	2008 06 03
	Commercial		initial	2008 02 26	2008 06 03
	Interurban		initial	2008 02 26	2008 06 03
	Miscellaneous	Personal Use	initial	2008 02 26	2008 06 03
		Public Use	initial	2008 02 26	2008 06 03
Co-operators General Insurance Company	Private Passenger		0.20%	2008 09 15	2009 01 15
	Commercial		2.60%	2008 03 28	2008 06 13
	Interurban		-5.40%	2008 03 28	2008 06 13
	Miscellaneous	Personal Use	2.77%	2008 03 28	2008 06 13
Coseco Insurance Company	Private Passenger		0.40%	2008 09 15	2009 01 12
	Miscellaneous	Personal Use	0.00%	2008 03 28	2008 06 17
Cumis General Insurance Company	Private Passenger		0.00%	2008 09 15	2009 01 12
	Miscellaneous	Personal Use	0.00%	2008 03 28	2008 06 13
	Miscellaneous	Personal Use	0.00%	2008 08 05	2008 09 04
The Dominion of Canada General Insurance Company	Private Passenger		3.39%	2008 09 15	2009 01 12
	Commercial		-8.43%	2008 03 28	2008 06 17
	Interurban		0.00%	2008 03 28	2008 06 03
	Miscellaneous	Personal Use	3.87%	2008 03 28	2008 06 17
		Public Use	0.53%	2008 03 28	2008 06 17
Echelon General Insurance Company	Private Passenger		0.00%	2008 09 15	2009 01 12
Economical Mutual Insurance Company	Private Passenger		-2.80%	2008 09 15	2009 01 12
	Commercial		-8.40%	2008 03 28	2008 06 13

Insurance Companies	Vehicle Class	Vehicle Type	Change	Date of Filing	Date of Decision
	Miscellaneous	Personal Use	0.00%	2008 03 28	2008 07 30
Elite Insurance Company	Private Passenger		0.00%	2008 09 15	2009 01 12
	Private Passenger		-15.00%	2008 08 27	2008 09 04
	Miscellaneous	Personal Use	0.00%	2008 03 28	2008 06 13
	Motorcycles		-2.38%	2008 03 28	2008 06 03
Facility Association	Private Passenger		-10.00%	2008 05 13	2008 08 20
	Interurban		-3.50%	2008 05 13	2008 08 20
	Commercial		-10.00%	2008 05 13	2008 08 20
	Miscellaneous	Personal Use	-1.00%	2008 05 13	2008 08 20
Federated Insurance Company of Canada	Private Passenger		0.00%	2008 09 15	2009 01 12
	Commercial		17.48%	2008 03 29	2008 06 16
	Miscellaneous		-2.95%	2008 03 28	2008 06 03
Federation Insurance Company of Canada	Private Passenger		2.80%	2008 09 15	2009 01 12
	Commercial		-7.50%	2008 03 28	2008 06 13
	Miscellaneous		0.00%	2008 03 28	2008 07 30
IAO Actuarial Consulting Services Inc.	Private Passenger		-0.43%	2008 09 10	2008 10 15
	Commercial		-6.28%	2007 11 15	2008 02 20
	Interurban		-4.24%	2007 11 15	2007 01 24
	Miscellaneous	Personal Use	-0.48%	2008 11 17	2008 02 20
		Public Use	2.50%		
ING Insurance Company of Canada	Private Passenger		2.10%	2008 09 15	2009 01 12
	Commercial		-7.20%	2008 03 28	2008 06 16
	Interurban		0.70%	2008 03 28	2008 06 03
	Miscellaneous	Personal Use	0.00%	2008 03 28	2008 06 16
	Miscellaneous	Public Use	0.00%	2008 03 28	2008 06 03
ING Novex Insurance Company of Canada	Private Passenger		2.50%	2008 09 15	2009 01 12
	Miscellaneous	Personal Use	0.00%	2008 03 28	2008 06 16
Insurance Company of Prince Edward Island	Private Passenger		6.00%	2008 09 15	2009 01 12
	Commercial		0.01%	2007 10 15	2008 01 23
	Commercial		0.00%	2008 03 28	2008 08 25
	Interurban		0.00%	2008 03 28	2008 06 13
	Miscellaneous	Personal Use	0.00%	2008 03 28	2008 06 13
Kingsway General Insurance Company	Miscellaneous	Personal Use	-0.77%	2008 03 28	2008 06 17
	Interurban		-6.03%	2008 03 28	2008 06 17
Lombard General Insurance Company of Canada	Private Passenger		2.30%	2008 11 21	2008 12 19
	Commercial		-8.20%	2008 03 28	2008 06 03
	Interurban		-5.20%	2008 03 28	2008 06 03
	Miscellaneous	Personal Use	0.10%	2008 03 28	2008 06 03

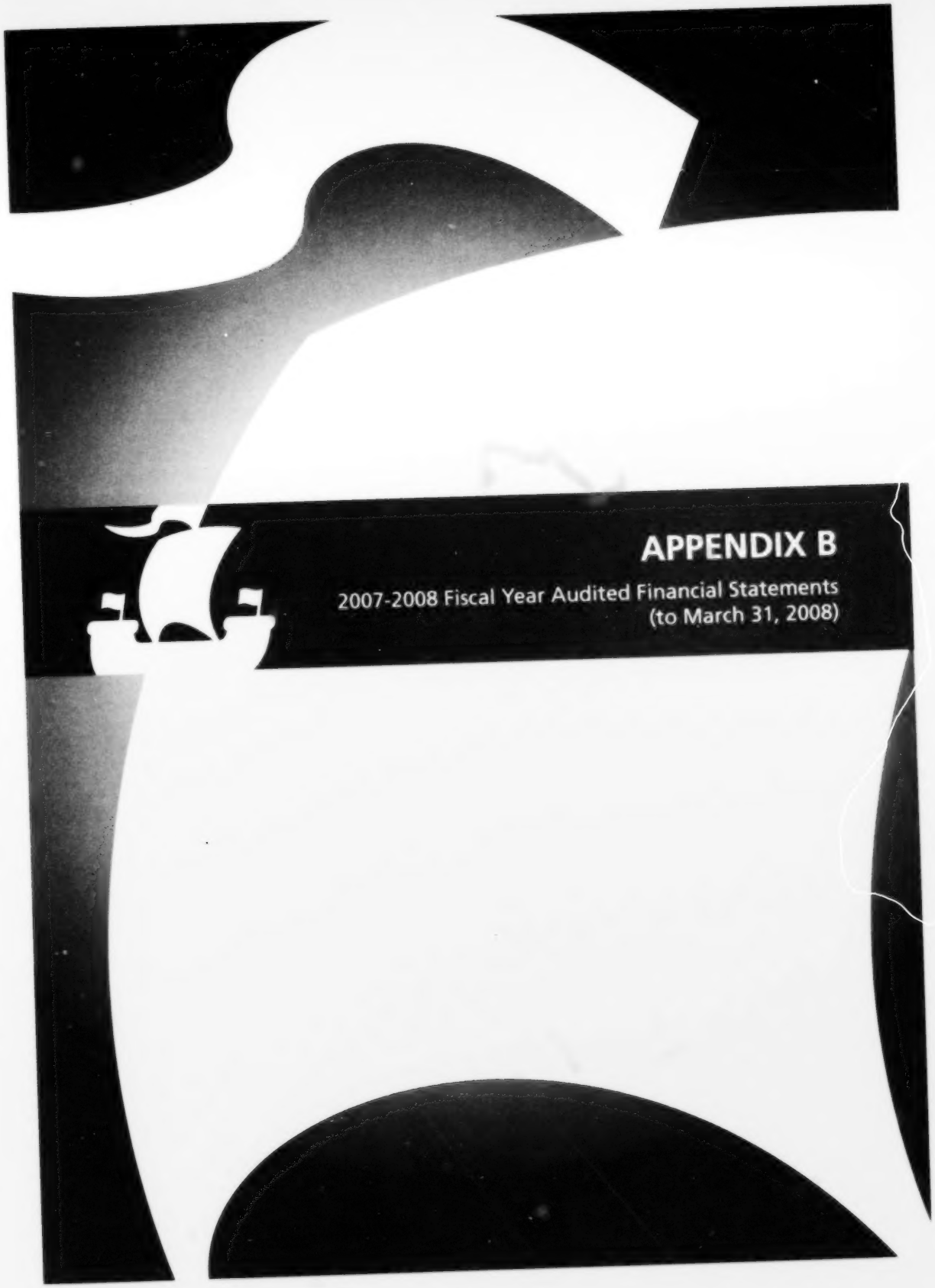
Insurance Companies	Vehicle Class	Vehicle Type	Change	Date of Filing	Date of Decision
	Miscellaneous	Public Use	1.90%	2008 03 28	2008 06 03
Lombard Insurance Company	Private Passenger		6.20%	2008 11 21	2008 12 19
	Commercial		0.00%	2008 03 28	2008 06 03
	Interurban		0.00%	2008 03 28	2008 06 03
	Miscellaneous	Public Use	0.00%	2008 03 28	2008 06 03
	Miscellaneous	Personal Use	-1.10%	2008 03 28	2008 06 03
Markel Insurance Company of Canada	Commercial		-6.30%	2008 03 28	2008 06 13
	Interurban		-6.40%	2008 03 28	2008 06 13
Pafco Insurance Company	Private Passenger		-10.00%	2008 09 15	2009 01 12
Pembridge Insurance Company	Private Passenger		1.00%	2007 10 15	2008 02 29
	Private Passenger		0.00%	2008 09 15	2009 01 12
	Miscellaneous	Personal Use	-10.26%	2008 03 28	2008 06 09
The Personal Insurance Company	Private Passenger		0.10%	2008 09 15	2009 01 12
	Miscellaneous	Personal Use	0.00%	2008 03 28	2008 06 17
Perth Insurance Company	Private Passenger		-5.30%	2008 09 15	2009 01 12
	Miscellaneous	Personal Use	0.00%	2008 03 28	2008 07 30
The Portage la Prairie Mutual Insurance Company	Private Passenger		0.00%	2008 09 15	2009 01 12
	Commercial		0.00%	2008 03 28	2008 06 16
	Miscellaneous		0.00%	2008 03 28	2008 06 16
Primmum Insurance Company	Private Passenger		-6.00%	2008 09 15	2009 01 12
	Miscellaneous	Personal Use	-5.91%	2008 03 28	2008 06 25
Promutuel Gaspésie - Les Iles	Private Passenger		-1.06%	2008 11 24	2008 12 19
	Comm/Misc		0.00%	2008 03 28	2008 06 03
Promutuel Temiscouata	Private Passenger		0.04%	2008 11 24	2008 12 19
	Comm/Misc		0.00%	2008 03 28	2008 06 03
RBC General Insurance Company	Private Passenger		0.62%	2008 09 15	2009 01 12
	Private Passenger		-3.16%	2008 07 11	2008 09 04
	Miscellaneous	Personal Use	-0.45%	2008 03 28	2008 06 16
Royal & Sun Alliance Insurance Company of Canada	Private Passenger		-1.40%	2008 09 15	2009 01 12
	Commercial		0.00%	2008 03 28	2008 06 13
	Interurban		0.00%	2008 03 28	2008 06 13
	Miscellaneous	Personal Use	-5.77%	2008 03 28	2008 06 13
		Public Use	0.00%	2008 03 28	2008 06 13
Scottish & York Insurance Company Ltd.	Private Passenger		0.00%	2008 09 15	2009 01 12
	Miscellaneous	Personal Use	0.00%	2008 03 28	2008 06 03
Security National Insurance Company	Private Passenger		2.00%	2008 09 15	2009 01 12
	Miscellaneous		-7.04%	2008 03 28	2008 06 25
The Sovereign General Insurance Company	Private Passenger		4.90%	2008 11 12	2008 12 19
	Commercial		-5.90%	2008 03 28	2008 06 03
	Interurban		0.00%	2008 03 28	2008 06 03

Insurance Companies	Vehicle Class	Vehicle Type	Change	Date of Filing	Date of Decision
	Miscellaneous	Personal Use	-5.20%	2008 03 28	2008 06 03
		Public Use	-2.10%	2008 03 28	2008 06 03
State Farm Mutual Automobile Insurance Company - Plan A	Private Passenger		-1.30%	2008 09 15	2009 01 12
	Commercial		-3.20%	2008 03 28	2008 06 13
	Interurban		0.00%	2008 03 28	2008 06 13
	Miscellaneous	Personal Use	-2.95%	2008 03 28	2008 06 13
		Public Use	0.40%		
State Farm Mutual Automobile Insurance Company - Plan B	Private Passenger		0.50%	2008 09 15	2009 01 12
	Commercial		-4.10%	2008 03 28	2008 06 13
	Interurban		0.00%	2008 03 28	2008 06 13
	Miscellaneous	Personal Use	-3.10%	2008 03 28	2008 06 13
TD Home & Auto Insurance Company	Private Passenger		0.00%	2008 09 15	2009 01 12
	Miscellaneous	Personal Use	-10.53%	2008 03 28	2008 06 25
Tokio Marine & Nichido Fire Insurance Co., Ltd	Private Passenger		2.30%	2008 11 21	2008 12 19
	Commercial		0.00%	2008 03 28	2008 06 03
	Interurban		0.00%	2008 03 28	2008 06 03
	Miscellaneous	Personal Use	0.00%	2008 03 28	2008 06 03
	Miscellaneous	Public Use	0.00%	2008 03 28	2008 06 03
Traders General Insurance Company	Private Passenger		5.20%	2008 09 15	2009 01 12
	Miscellaneous	Personal Use	1.89%	2008 03 28	2008 06 03
Trafalgar Insurance Company of Canada	Private Passenger		2.90%	2008 09 15	2009 01 12
	Miscellaneous	Personal Use	0.00%	2008 03 28	2008 06 16
Unifund Assurance Company	Private Passenger		-7.70%	2008 07 17	2009 01 12
	Miscellaneous	Personal Use	0.11%	2008 03 28	2008 06 03
United General Insurance Company	Private Passenger		0.53%	2008 09 15	2009 01 12
	Commercial		0.20%	2008 03 28	2008 07 30
	Miscellaneous	Personal Use	17.53%	2008 03 28	2008 07 30
Waterloo Insurance Company	Private Passenger		-6.20%	2008 09 15	2009 01 12
	Miscellaneous	Personal Use	0.00%	2008 03 28	2008 07 30
The Wawanesa Mutual Insurance Company	Private Passenger		-4.06%	2008 09 15	2009 01 19
	Commercial		-12.77%	2008 03 28	2008 06 13
	Miscellaneous		-5.08%	2008 03 28	2008 06 25
Zenith Insurance Company	Private Passenger		-4.10%	2008 11 21	2008 12 19
	Miscellaneous	Personal Use	5.81%	2008 03 28	2008 06 03
Zurich Insurance Company	Private Passenger		0.80%	2008 11 21	2008 12 19
	Commercial		-8.00%	2008 03 28	2008 06 03
	Interurban		-8.70%	2008 03 28	2008 06 03
	Misc-Antiques			2008 03 28	2008 06 13
	Miscellaneous	Personal Use	0.00%	2008 03 28	2008 06 03
	Miscellaneous	Public Use	0.00%	2008 03 28	2008 06 03

OTHER FILINGS

Insurance Companies	Vehicle Class	Vehicle Type	Change	Date of Filing	Date of Decision
Allstate Insurance Company of Canada	Private Passenger	rate group update		2008 09 16	2008 10 20
	Private Passenger	endorsements		2008 12 02	2009 01 09
Aviva Insurance Company of Canada	Private Passenger	rate group update		2008 08 08	2008 08 22
	Commercial	rate group update		2008 08 01	2008 10 22
AXA Insurance (Canada)	Private Passenger	rating rule change		2008 01 30	2008 02 25
	Miscellaneous	rating rule change		2008 02 21	2008 03 11
		endorsements		2008 01 14	2008 02 25
CAA Insurance Company (Ontario)	Private Passenger	rate group update		2008 08 14	2008 10 21
CUMIS General Insurance Company	Private Passenger	endorsements		2008 07 11	2008 08 12
The Dominion of Canada General Insurance Company	Private Passenger	rating rule change		2008 10 29	2008 11 27
Echelon General Insurance Company	Private Passenger	rate group update		2008 02 13	2008 02 13
	Private Passenger	rate group update		2008 11 17	2008 11 28
Economical Mutual Insurance Company	Private Passenger	rate group update		2008 07 17	2008 08 19
	Commercial	rate group update		2008 11 10	2008 11 28
Elite Insurance Company	Private Passenger	rate group update		2008 08 08	2008 09 04
	Private Passenger	endorsements		2008 03 31	2008 11 27
Facility Association	Private Passenger	rate group update		2008 09 17	2008 10 17
Federated Insurance Company of Canada	Private Passenger	endorsements		2008 09 26	2008 12 05
Federation Insurance Company of Canada	Private Passenger	rate group update		2008 07 17	2008 08 19
ING Insurance Company of Canada		payment fee		2007 11 26	2008 02 25
ING Novex Insurance Company of Canada		payment fee		2007 11 26	2008 02 25
Insurance Company of Prince Edward Island	Private Passenger	rate group update		2008 07 08	2008 08 19
Pafco Insurance Company	Private Passenger	rate group update		2008 09 16	2008 10 20
Pembridge Insurance Company	Private Passenger	rate group update		2008 09 16	2008 10 20
The Personal Insurance Company	Private Passenger	rate group update		2008 08 25	2008 10 21
	Private Passenger	endorsements		2008 09 30	2008 04 08
Perth Insurance Company	Private Passenger	rate group update		2008 07 17	2008 08 19
The Portage la Prairie Mutual Insurance Company	Commercial	endorsements		2008 07 25	2008 08 12
Primmum Insurance Company	Private Passenger	rate group update		2008 07 31	2008 08 22
	Miscellaneous	U/W rule change		2007 11 12	2008 02 25
	Private Passenger	endorsements		2008 04 21	2008 06 24
Royal & Sun Alliance Insurance Company of Canada	Commercial	rate group update		2008 09 18	2008 10 22
	Private Passenger	rate group update		2008 09 18	2008 10 22
Security National Insurance Company	Private Passenger	rate group update		2008 07 31	2008 08 22
	Miscellaneous	rating rule change		2007 11 12	2008 02 25

Insurance Companies	Vehicle Class	Vehicle Type	Change	Date of Filing	Date of Decision
	Private Passenger	endorsements		2008 04 21	2008 06 24
State Farm Mutual Automobile Insurance Company - Plan A	Private Passenger	rating rule change		2008 03 14	2008 05 14
State Farm Mutual Automobile Insurance Company - Plan B	Private Passenger	rating rule change		2008 03 14	2008 05 14
TD Home & Auto Insurance Company	Private Passenger	rate group update		2008 07 31	2008 08 22
	Miscellaneous	rating rule change		2007 11 12	2008 02 25
	Private Passenger	endorsements		2008 04 21	2008 06 24
Traders General Insurance Company	Private Passenger	rate group update		2008 08 08	2008 08 22
Waterloo Insurance Company	Private Passenger	rate group update		2008 07 17	2008 08 19
The Wawanesa Mutual Insurance Company	Private Passenger	rate group update		2008 09 15	2008 10 17



APPENDIX B

2007-2008 Fiscal Year Audited Financial Statements
(to March 31, 2008)

Peter G. Gaulton Professional Corporation
Chartered Accountant
74 Adelaide Street
Saint John, NB
E2K 1W5

Bus: (506) 634-7393
Fax: (506) 652-8618

Res: (506) 634-7609
E Mail: gaultonp@nbnet.nb.ca

AUDITOR'S REPORT

To the members of New Brunswick Insurance Board:

I have audited the statement of financial position of the New Brunswick Insurance Board as at March 31, 2008 and the statements of operations and surplus and cash flows for the year then ended. These financial statements are the responsibility of the Board. My responsibility is to express an opinion on these financial statements based on my audit.

I conducted my audit in accordance with Canadian generally accepted auditing standards. Those standards require that I plan and perform an audit to obtain reasonable assurance whether the financial statements are free of material misstatement. An audit includes examining, on a test basis, evidence supporting the amounts and disclosures in the financial statements. An audit also includes assessing the accounting principles used and significant estimates made by the Board, as well as, evaluating the overall financial statement presentation.

In my opinion these financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Board as at March 31, 2008 and the results of its operations for the period then ended in accordance with Canadian generally accepted accounting principles.

Saint John, NB
July 18, 2008

Chartered Accountant

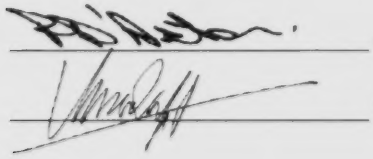
New Brunswick Insurance Board

Statement of Financial Position
As at March 31, 2008

	2008	2007
Assets		
Current:		
Cash in bank	$ 298,303	$ 227,061
Scotiabank GIC's (1-year cashable; 3.01%)	1,200,000	1,750,000
Accounts receivable	269,548	-
Accrued interest receivable	396	3,366
Harmonized sales tax recoverable	56,594	104,251
Prepaid expenses	5,381	9,918
	1,830,222	2,094,596
Property, Plant and Equipment (note 3)	181,137	184,910
Less: accumulated amortization	(111,276)	(89,651)
	69,861	95,259
	$ 1,900,083	$ 2,189,855
Liabilities		
Current:		
Accounts payable and accrued liabilities	$ 48,893	$ 253,278
Employee deductions payable	15,607	14,760
Due to employee	-	25,361
Capital lease obligation- current portion	-	4,905
Deferred assessments (note 6)	1,835,583	1,891,551
	1,900,083	2,189,855
Net assets	-	-
	$ 1,900,083	$ 2,189,855

Future employee benefits (note 4) Commitments (note 5) Use of estimates (note 7)

Approved by the Board:



Chairperson

Vice-Chairperson

New Brunswick Insurance Board

Statement of Operations and Surplus
For the year ended March 31, 2008

	2008	2007
Receipts		
Assessments	$ 1,735,700	$ 1,725,322
Interest	31,196	21,250
	1,766,896	1,746,572
Disbursements		
Wages, benefits and other employee costs	587,277	637,368
Interest and bank charges	2,059	3,476
Travel	25,454	19,015
Advertising	6,479	1,013
Board member per diems	30,563	29,663
Board member stipends	48,750	45,000
Actuarial services	612,095	492,926
Rent	119,179	111,800
Amortization expense	37,372	39,266
Office expenses	40,993	37,713
Professional services	56,120	65,501
Training and education	52,535	28,945
Telecommunications	17,940	18,178
Rentals	8,388	2,369
Equipment leases	18,515	5,941
Communications	13,030	18,767
Public awareness campaign	-	152,865
Community support	12,954	-
Meetings and conferences	19,799	24,332
Insurance	1,348	1,241
IT support	16,679	11,193
Canadian Automobile Insurance Rate Regulators conference	39,367	-
	1,766,896	1,746,572
Net of receipts and disbursements	NIL	NIL
Net assets, beginning of year	NIL	NIL
Net assets, end of year	$ NIL	$ NIL

New Brunswick Insurance Board

Statement of Cash Flows
For the year ended March 31, 2008

	2008	2007
Cash provided by (used in):		
Operations		
Excess of receipts over disbursements	$ -	$ -
Item not involving an outlay of cash		
Amortization expense	37,372	39,266
	37,372	39,266
Decrease (increase) in accounts receivable	(269,548)	416
Decrease (increase) in accrued interest receivable	2,970	2,404
Decrease (increase) in HST recoverable	47,657	(65,993)
Decrease (increase) in prepaid expenses	4,537	(695)
Increase (decrease) in accounts payable	(204,385)	178,752
Increase (decrease) in employee deductions payable	847	(4,897)
Increase (decrease) in due to employee	(25,361)	25,361
Increase (decrease) in capital lease obligation	(1,145)	(6,185)
Increase (decrease) in deferred revenue	(55,968)	465,893
	(463,024)	634,322
Investing		
Purchase of office equipment	(15,734)	(42,719)
Purchase of Scotiabank GIC's	(1,200,000)	(1,750,000)
GIC's redeemed	1,750,000	600,000
	534,266	(1,192,719)
Increase(decrease) in cash	71,242	(558,397)
Cash, beginning of year	227,061	785,458
Cash, end of year	$ 298,303	$ 227,061
Interest paid during the year	$ -	$ 840

See accompanying notes to financial statements

New Brunswick Insurance Board

Notes to Financial Statements
For the year ended March 31, 2008

1. Purpose of the organization

Effective October 15, 2004, the New Brunswick Insurance Board commenced regulatory responsibility for automobile insurers in New Brunswick. Board operations began October 1, 2004.

The Board is exempt from income tax under Section 149(1)(d) of the Canadian Income Tax Act and recovers 100% of the harmonized sales tax (HST) paid. HST is not collected on assessments to the insurance companies.

2. Significant accounting policies

(a) Method of accounting:

The Board follows the deferral method of accounting for receipts. Restricted receipts are recognized as revenue in the year in which the related expenses are incurred. Unrestricted receipts are recognized as revenue when received or receivable if the amount to be received can be reasonably estimated and collection is reasonably assured.

(b) Property, plant, and equipment:

Property, plant and equipment are recorded at cost. Amortization is calculated on a straight-line basis over 5 years on all assets except for equipment under capital lease. The equipment under capital lease is amortized on an annual basis at an amount equal to the principal portion of the long-term debt repayments.

(c) Financial instruments

Financial instruments of the Board consist of cash, GIC's, accounts receivable, accrued interest receivable, HST recoverable, prepaids expenses, accounts payable and accrued liabilities, employee deductions payable . The carrying value of the financial instruments approximates their fair value due to their nature or capacity for prompt liquidation. It is the management's opinion that the Board is not exposed to significant interest rate, currency or credit risks arising from these financial instruments.

New Brunswick Insurance Board

Notes to Financial Statements
For the year ended March 31, 2008

3. Property, plant and equipment

	2008			2007
	Cost	Accumulated Amortization	Net book Value	Net book Value
Computer equipment	$ 72,980	$ 48,620	$ 24,360	$ 38,637
Computer software	16,686	4,650	12,036	2,211
Equipment under capital lease	-	-	-	4,905
Vehicle	20,161	12,097	8,064	12,097
Leasehold improvements	1,785	357	1,428	-
Furniture and fixtures	69,525	45,552	23,973	37,409
	$ 181,137	$ 111,276	$ 69,861	$ 95,259

4. Future employee benefits

Pension Plan:

The Board and its employees participate in a contributory defined benefit pension plan, administered by the Province of New Brunswick and the Public Service Superannuation Act. The plan provides pensions to employees of the Provincial Government and certain Crown Corporations and agencies based on the length of service and highest successive five year average salary. The expense for this pension plan is equivalent to the annual contribution of $44,857 (2007: $40,840). Any shortfall in the funding of the plan is guaranteed by the Province of New Brunswick, which is the sponsor of the plan.

5. Commitments

The Board negotiated an operating lease of its office premises for a period of 5 years commencing January 1, 2005. In 2007, the Board renegotiated their lease to include additional office space and extended the term for an additional period of 5 years. The minimum annual payments under the lease terms are as follows:

April 1, 2008 - December 31, 2010:	$ 116,525
January 1, 2011 - December 31, 2015:	$ 132,596

The Board negotiated several operating leases of its computer equipment and a photocopier for a period of 40 months and 36 months, respectively, commencing June 1, 2006. The minimum annual payments under the lease terms are as follows:

April 1, 2008 - March 31, 2009:	$ 18,789
April 1, 2009 - March 31, 2010:	$ 15,173
April 1, 2010 - March 31, 2011:	$ 1,771

New Brunswick Insurance Board

Notes to Financial Statements
For the year ended March 31, 2008

6. Deferred assessments

The Boards' expenses are funded 100% by the companies selling automobile insurance in the Province of New Brunswick. Annually, in advance of the coming fiscal year, the Board prepares an expense budget and assesses each company based on its proportion of the automobile premiums written in the Province of New Brunswick in the previous calendar year. Deferred assessments represents the assessments billed to the insurance companies in advance based on the budgeted expenses plus or minus adjustments between budgeted expenses and actual expenses as determined at each fiscal year-end.

7. Use of estimates

The preparation of the financial statements in conformity with Canadian generally accepted accounting principles requires the Board to make estimates and assumptions that affect the reported amounts of assets and liabilities at the date of the financial statements and the reported amounts of revenues and expenses during the reporting period. By their nature, these estimates are subject to measurement uncertainty.

8. Comparative figures

Certain comparative figures have been restated to conform with the presentation adopted for this year.

Commission des assurances du Nouveau-Brunswick

RAPPORT ANNUEL 2008

Commission des
ASSURANCES
du Nouveau-Brunswick

New Brunswick
INSURANCE
Board

Commission des ASSURANCES du Nouveau-Brunswick

New Brunswick INSURANCE Board

Le 1 mars 2009

L'honorable Thomas J. Burke, c.r.
Ministre de la Justice et de la Consommation
Province du Nouveau-Brunswick
Boîte postale 6000
Fredericton (Nouveau-Brunswick)
E3B 5H1

Monsieur le ministre,

Au nom de la Commission des assurances du Nouveau-Brunswick et en conformité avec l'article 19.9 de la Loi sur les assurances, j'ai le plaisir de présenter notre rapport annuel pour l'année civile 2008. Le rapport contient un survol de nos activités pour l'année ainsi que les états financiers vérifiés pour l'exercice financier 2007-2008 se terminant le 31 mars 2008.

Le tout respectueusement soumis,

Paul D'Astous
Président et chef des opérations
Commission des assurances du Nouveau-Brunswick

Table des matières

Lettre au ministre 1

Mot du président 4

La Commission 5

Les membres 5

La mission 5

Le marché du Nouveau-Brunswick 6

Gouvernance de la Commission 6

Obligation de rendre compte 7

L'année en revue

- Modernisation des processus 7
- Formation au niveau de la Commission 7
- Directives concernant les dépôts de demandes 8
- Dépôts de demandes de tarifs annuels 8
- Dépôts de tarifs 2009 pour véhicules de tourisme 8
- IAO Actuarial Consulting Services Inc. 8
- Facility Association 8
- Association des autorités de réglementation en matière d'assurance automobile au Canada (CARR) 9
- Partenariats 10

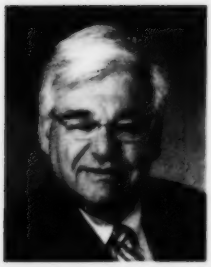
Annexe A

Résumé des décisions concernant les tarifs 2008 13

Annexe B

États financiers vérifiés de l'exercice financier 2007-2008 (au 31 mars 2008) 21

Mot du président



Au nom de la Commission des assurances du Nouveau-Brunswick, j'ai le plaisir d'annoncer que 2008 a été une autre année couronnée de succès. Nous avons travaillé diligemment à apporter des améliorations constantes au processus de réglementation. Ces améliorations contribuent à l'accomplissement de notre mandat qui est d'offrir une réglementation de l'assurance automobile équitable à la fois pour les consommateurs et pour l'industrie.

Tournant notre regard sur les événements de 2008, il y a un certain nombre de réalisations que j'aimerais mettre en lumière. Globalement en 2008, la Commission a rendu des décisions sur un total de 194 dépôts de demandes, englobant les véhicules de tourisme, commerciaux, divers et interurbains. Parmi les 194 dépôts de demandes, la Commission a rendu 49 décisions touchant les véhicules de tourisme. Pour tous les assureurs souscrivant de l'assurance véhicules de tourisme dans la province, y compris la FA, la réduction globale moyenne projetée pour 2009 sera de 1 p. 100.

Pour la quatrième année consécutive, le Nouveau-Brunswick a connu une réduction des tarifs de véhicules de tourisme. Cela veut donc dire que les Néo-brunswickois paient des tarifs parmi les plus modiques au Canada. Les réformes gouvernementales apportées en 2003 et 2006 ont entraîné une réduction estimée à 500 millions $ en économies cumulées pour les contribuables néo-brunswickois.

Nous avons également poursuivi notre partenariat avec Les Ados contre l'alcool au volant (TADD). Depuis que nous avons amorcé notre partenariat en 2006, la Commission a amassé plus de 75 000 $ pour TADD par le biais de sa classique de golf annuelle en faveur de TADD. En 2008, la Commission s'est également établie en partenariat avec la province du Nouveau-Brunswick et d'autres organismes pour former un groupe de travail sur les assurances. Ce groupe de travail éduquera les consommateurs, en particulier les jeunes, à propos de l'importance de faire des choix responsables.

En tant que chef de file dans le domaine de l'environnement réglementaire au Canada, la CANB a joué un rôle critique dans la mise sur pied de l'Association des autorités de réglementation en matière d'assurance automobile au Canada (CARR), laquelle a été constituée en octobre 2008 à la conférence annuelle de l'Association CARR. Nous allons continuer d'être à l'avant-plan dans la construction d'une Association CARR forte.

Les réformes passées ont contribué à faire descendre les tarifs. Ce que nous entrevoyons pour l'avenir est une progression normale basée sur des données statistiques qui reflèteront des 'post réformes' du marché. En vue de la crise économique mondiale, la Commission poursuivra son travail de réglementation avec prudence et surveillera le marché avec rigueur. La Commission est d'avis que les contribuables sont au mieux servis dans un marché concurrentiel ouvert avec une surveillance réglementaire adéquate. Avec tous les défis qui nous attendent, j'ai confiance dans les capacités de nos membres et du personnel de la Commission d'atteindre nos objectifs.

Paul D'Astous
Président et chef des opérations
Commission des assurances du Nouveau-Brunswick

La Commission

La Commission des assurances du Nouveau-Brunswick (CANB) est un tribunal administratif quasi judiciaire établi par le gouvernement du Nouveau-Brunswick en 2004 en tant qu'organisme chargé de la réglementation des tarifs d'assurance automobile avec supervision générale des tarifs d'assurance automobile au Nouveau-Brunswick. La CANB est un organisme autonome qui fonctionne indépendamment du gouvernement.

La Loi sur les assurances requiert que les assureurs déposent leurs demandes de tarifs au minimum une fois tous les 12 mois. La Commission, le personnel et ses actuaires examinent les demandes déposées afin de s'assurer que les tarifs proposés sont justes et raisonnables. La CANB remplit, en outre, une mission d'intendance et elle éduque les consommateurs à propos de l'assurance automobile.

En plus de son PDG, Paul D'Astous, la Commission emploie un personnel de six personnes.

Membres

Paul D'Astous
Président

Vincent Duff
Vice-président

Ferne Ashford

Armand Brun

Gérard Hall

Francine Kanhai

Al Kavanaugh

Yvon Landry

Jean-Guy Richard

Matthew Tweedie

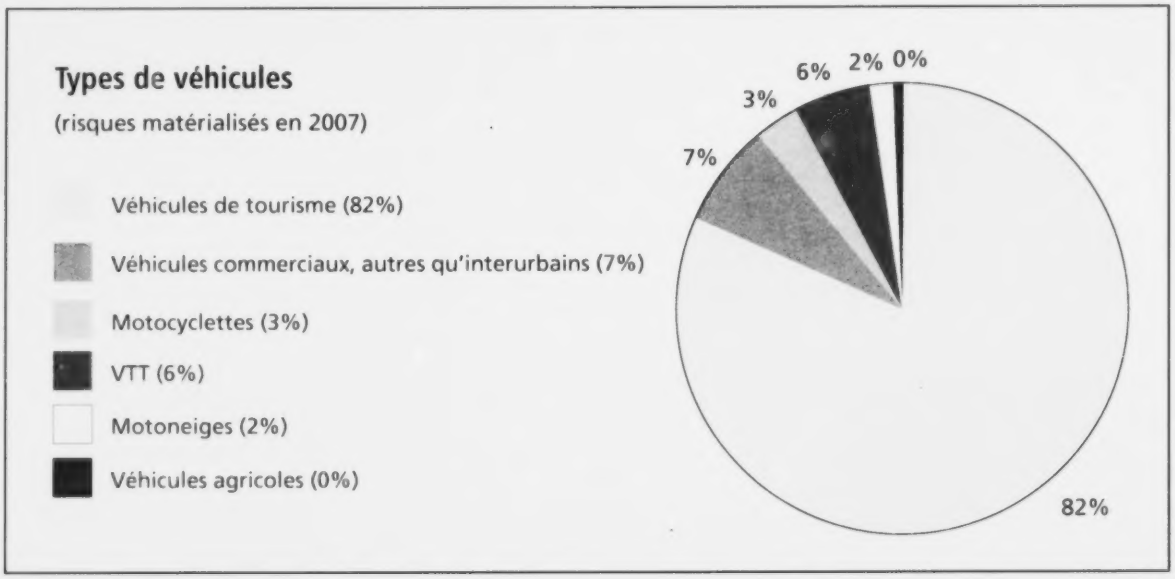
Mission

La mission de la Commission consiste à réglementer les tarifs d'assurance automobile établis en application de la Loi sur les assurances pour toutes les compagnies faisant affaire dans la province du Nouveau-Brunswick et à assurer l'équité procédurale pour toutes les parties comparaissant devant la Commission. La Commission s'assurera que les tarifs d'assurance automobile au Nouveau-Brunswick soient :

- justes et raisonnables
- basés sur l'expérience du conducteur néo-brunswickois
- basés sur l'expérience de la compagnie au Nouveau-Brunswick
- basés sur des comparaisons avec les autres provinces du Canada atlantique

Le marché du Nouveau-Brunswick

Le tableau ci-après illustre la répartition du marché de l'assurance automobile au Nouveau-Brunswick.



Gouvernance de la Commission

Le président a la responsabilité d'appliquer la Loi sur les assurances et est responsable du rendement global et de la direction de la Commission. Le président est, en outre, le chef de la direction (PDG) de la Commission ; par conséquent, l'exploitation journalière de la Commission s'effectue sous la direction du PDG.

Outre les pouvoirs, fonctions et obligations de la Commission fixés par la Loi, la Commission peut examiner ou enquêter sur toute matière afférente aux tarifs d'assurance automobile. Les membres ont les pouvoirs et les privilèges des commissaires en vertu de la Loi sur les enquêtes et des règlements relatifs à cette loi. La Commission peut établir des règles régissant des procédures et a pleine autorité pour traiter et statuer sur toutes les questions de loi ou de fait.

La Commission, lorsqu'enjointe par le président à siéger concernant toute fin ou situation particulière, peut agir en tant que commission au complet ou par le biais d'un panel. À ce titre, la Commission examine les demandes de tarification en tant que commission ou panel de la Commission. Jusqu'à date, la Commission exige une justification actuarielle complète lorsque les compagnies déposent des demandes de nouveaux tarifs.

Des panels formés de membres individuels se sont rencontrés régulièrement afin d'examiner différents dépôts de demandes. La commission au complet s'est réunie à quatre occasions en 2008 :

1. Janvier - séances de formation des membres
2. Juin - audience publique pour la Facility Association concernant les véhicules commerciaux, divers, interurbains et revisions aux véhicules de tourisme
3. Octobre - conférence 2008 de l'Association des autorités de réglementation en matière d'assurance automobile au Canada (CARR)
4. Octobre - audience publique pour IAO Actuarial Consulting Services Inc. concernant les véhicules de tourisme

Obligation de rendre compte

En vertu de la législation, la CANB a l'obligation de rendre compte de ses activités de l'année précédente au ministre de la Justice au plus tard le 1er mars. En outre, la Commission comparaît sur une base annuelle devant le comité permanent sur les corporations de la Couronne pour rendre compte de ses activités. Par conséquent, le présent rapport met en lumière les activités et les réalisations de l'année civile 2008.

Tel qu'imposé par la Loi sur les assurances, les coûts d'exploitation de la CANB sont imputés à l'industrie de l'assurance par le biais d'évaluations annuelles.

L'année en revue

MODERNISATION DES PROCESSUS

La CANB continue d'être déterminée à développer et maintenir une approche moderne pour l'exécution de son mandat. Par conséquent, en 2008, la Commission a entrepris un certain nombre d'activités destinées à mettre à niveau l'état de divers processus au cours du processus d'examen des tarifs.

Une de ces activités fut le projet de restructuration axé sur la rationalisation du processus d'examen pour le rendre plus efficace. En résultat de ce projet, le personnel de la CANB recueille et analyse l'information et la partage maintenant par voie électronique avec les membres de la CANB. Tous les membres de la Commission ont été équipés d'ordinateurs portables et sont maintenant en mesure de tenir leurs audiences à distance en utilisant un système de téléconférence. Ce nouveau processus a occasionné des économies importantes aussi bien en argent qu'en temps.

En 2007, la CANB a mis à l'essai l'idée d'utiliser la technologie des téléconférences pour tenir les audiences publiques. Cette méthode devait permettre à un plus grand nombre de compagnies d'assurance de comparaître devant la Commission pour un prix abordable. En résultat, la CANB a acquis un nouveau système de vidéoconférence et en décembre, elle a tenu un nombre record d'audiences au cours desquelles les compagnies d'assurance ont comparu devant la Commission pour le processus d'examen au moyen de ce système.

Durant les mois à venir, la CANB continuera de se focaliser sur la modernisation des processus, laquelle inclura la mise en œuvre d'un système avancé de gestion des documents et de l'information.

FORMATION AU NIVEAU DE LA COMMISSION

La formation à la fois des membres de la CANB et du personnel continue d'être une priorité. L'environnement de l'assurance automobile est complexe et a subi des changements à une cadence accélérée ; de sorte qu'il est important que chaque personne impliquée dans le processus d'approbation des tarifs soit pleinement au courant des facteurs influençant l'industrie et la façon dont ces facteurs ont un impact sur les demandes de tarification devant la Commission.

Il y a eu une focalisation grandissante sur la formation avec l'ajout d'une fonction formation et développement. La CANB a toujours entrepris une panoplie de programmes de formation interne réguliers et a également fait appel à des experts dans ce domaine pour offrir une formation plus poussée. La nouvelle fonction focalisera sur ce dont les membres et le personnel ont besoin pour mieux faire leur travail.

La Commission profite, en outre, de l'avantage d'être membre de l'Association des autorités de réglementation en matière d'assurance automobile au Canada (CARR) pour partager les meilleures pratiques réglementaires à travers le Canada et pour favoriser le contact entre les autorités de réglementation et les experts de l'industrie de l'assurance automobile à un niveau national.

DIRECTIVES CONCERNANT LES DÉPÔTS DE DEMANDES

La CANB a publié ses Directives révisées concernant les dépôts de demandes pour 2008-2009 en août 2008. Ces directives décrivent en détail la façon dont, et les spécifications auxquelles, l'industrie devra se conformer pour les dépôts de demandes effectués durant l'année. Les directives sont publiées sur le site Web de la CANB.

DÉPÔTS DE DEMANDES DE TARIFS ANNUELS

En 2008, la Commission a reçu des demandes de tarification de l'industrie, de la Facility Association et d'IAO Actuarial Consulting Services Inc. pour véhicules de tourisme et divers types de véhicules commerciaux, divers et interurbains.

La Commission a rendu des décisions touchant au total 194 dépôts de demandes en 2008, dont :

- 49 dépôts de tarifs pour véhicules de tourisme
- 28 dépôts de tarifs pour véhicules commerciaux
- 20 dépôts de tarifs pour véhicules interurbains
- 53 dépôts pour véhicules divers y compris motocyclettes, VTT, motoneiges, autobus, taxis, etc.
- 44 dépôts concernant d'autres demandes : mises à jour des tables de groupes tarifaires, changements projetés aux avenants et/ou changements projetés à propos des règles tarifaires

DÉPÔTS DE TARIFS 2009 POUR VÉHICULES DE TOURISME

Les compagnies d'assurance ont été requises de déposer leurs projections de tarifs pour véhicules de tourisme pour 2009 au plus tard le 16 décembre 2008. Les audiences ont été tenues fin automne et se sont clôturées le 19 décembre 2008.

En résultat, la CANB a rendu 49 décisions de compagnies souscrivant de l'assurance véhicules de tourisme jusqu'au 20 décembre. Pour celles souscrivant de l'assurance automobile à risque normal dans la province, la réduction globale de tarif projetée pour 2009 sera de 1 p. 100, ce qui amènera la moyenne globale à 754 $. Ces tarifs entreront en vigueur au cours du premier trimestre de 2009. Les décisions sont disponibles sur le site Web de la CANB.

IAO ACTUARIAL CONSULTING SERVICES INC.

IAO Actuarial Consulting Services Inc. (IAO) est un organisme consultatif qui établit des tarifs d'assurance automobile pour l'industrie de l'assurance. À ce titre, IAO ne souscrit aucune assurance, elle établit par contre des tarifs pour véhicules de tourisme, commerciaux, divers et interurbains. À la demande de la Commission, ces tarifs sont soumis pour approbation. Une fois ceux-ci approuvés par la CANB, les compagnies d'assurance avec des catégories d'assurance plus petites peuvent adopter les tarifs approuvés d'IAO pour leur propre utilisation. Règle générale, ces compagnies de moindre importance ne possèdent pas assez de données pour développer des tarifs en utilisant leur propre expérience comme les Directives concernant les dépôts de demandes de la Commission indiquent de le faire.

IAO a comparu devant la Commission le 20 février 2008 avec des tarifs projetés pour véhicules commerciaux, divers et interurbains. IAO a comparu devant la Commission le 9 octobre 2008 afin de présenter sa demande touchant les véhicules de tourisme pour 2009. Vous trouverez ces décisions sur le site Web de la CANB.

FACILITY ASSOCIATION

La Facility Association (FA) est une association regroupant tous les fournisseurs d'assurance automobile faisant affaire au Nouveau-Brunswick. Le mandat de la FA est d'assurer la disponibilité de l'assurance automobile à tous les propriétaires et exploitants de véhicules automobiles qui autrement auraient de la difficulté à obtenir de l'assurance. On se réfère à elle en tant qu'« assureur de dernier recours ».

La FA a comparu devant la Commission durant une audience publique le 4 juin 2008 afin de présenter sa demande de tarifs projetés pour 2009 concernant les véhicules commerciaux, divers et interurbains. La FA a, en outre, présenté une demande de révision des tarifs de véhicules de tourisme durant cette audience. La Commission a rendu les décisions le 20 août 2008. Les décisions sont disponibles sur le site Web de la CANB.

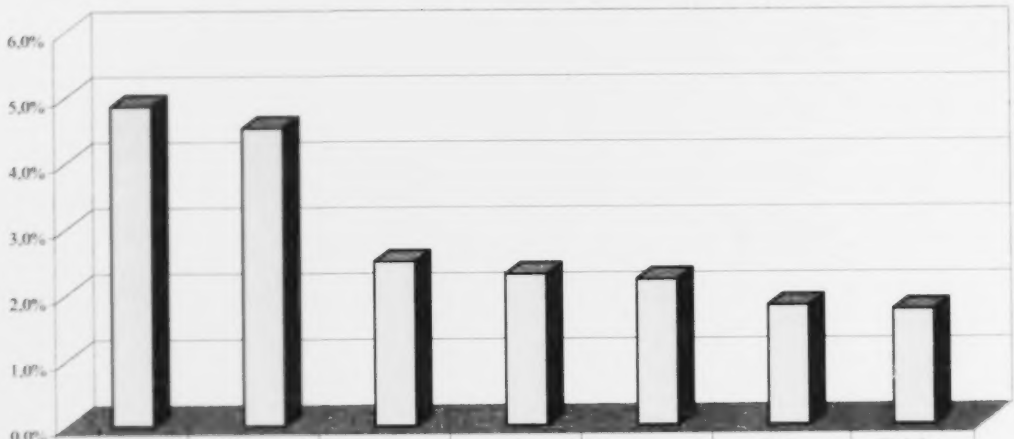
Au cours des six dernières années, la part de marché de la FA a constamment fléchi. À compter de septembre 2008, la population de véhicules dans la FA représentait approximativement 1,6 p. 100 du marché, ce qui représente 5 p. cent des primes totales sur le marché du Nouveau-Brunswick. Ce montant continue d'être le pourcentage le plus faible de part de marché depuis 2002.

Si on le compare aux normes canadiennes, un marché secondaire à 2 p. 100 est considéré comme étant signe d'un marché de l'assurance dans l'ensemble très sain.

Facility Association

Part de marché sur véhicule de tourisme, N.-B.

(2002 - Oct 2008)



	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008 Oct
NB	4,9%	4,5%	2,5%	2,3%	2,2%	1,8%	1,6 %

Source : Rapport mensuel du Bureau d'assurance du Canada de 2007 ; données brutes de 2006 ; résultats techniques en assurance automobile de 2005 **(Part de marché calculée sur la base de désintégration par véhicules souscrits)**

Préparé à la demande de la CANB

■ ASSOCIATION DES AUTORITÉS DE RÉGLEMENTATION EN MATIÈRE D'ASSURANCE AUTOMOBILE AU CANADA (CARR)

L'Alberta Auto Insurance Rate Board (AIRB) a été l'hôte de la deuxième conférence de l'Association des autorités de réglementation en matière d'assurance automobile au Canada (CARR) à Banff, en Alberta, du 26 au 29 octobre 2008.

L'événement inaugural a été hébergé par la CANB en 2007, au cours duquel une initiative visant à amorcer le processus de la formation d'une association nationale regroupant les autorités de réglementation en matière de tarifs d'assurance automobile fut mise de l'avant. La CANB a joué un rôle majeur dans la mise sur pied de cette organisation ; en résultat, l'Association CARR fut formée et constituée durant la conférence de 2008.

La mission de l'Association est d'offrir un forum où les membres peuvent partager les meilleures pratiques, identifier les enjeux clés et bénéficier de possibilités de perfectionnement afin qu'ils soient mieux informés et mieux en mesure de remplir leur mandats juridictionnels.

Les nominations ci-après ont été faites sur le comité de direction de l'Association CARR : président, Harry Gough (vice-président, Alberta Auto Insurance Rate Board) ; vice-président, Paul D'Astous, (président et chef de la direction, Commission des assurances du Nouveau-Brunswick), et six autres représentant(e)s d'à travers le Canada.

■ PARTENARIATS

Les Ados contre l'alcool au volant (TADD)

La CANB a commencé à appuyer Les Ados contre l'alcool au volant (TADD) en 2006 et a, depuis ce temps, amassé plus de 75 000 $ pour l'organisation par le biais de sa classique de golf TADD. Le deuxième événement annuel s'est tenu le 10 septembre 2008 au Sussex Golf and Curling Club.

La CANB a également travaillé avec TADD pour être l'hôte de la conférence nationale de la Canadian Youth Against Impaired Driving (CYAID) qui s'est tenue du 8 au 11 mai 2008 à Fredericton. La conférence a reçu près de 400 étudiantes et étudiants d'à travers le Canada. Ces étudiant(e)s sont des chefs de file dans leurs propres juridictions qui se font des avocats contre l'alcool au volant.

Initiatives de groupe de travail sur les assurances

En 2008, la Commission s'est également mise en partenariat avec différents départements au sein de la province du Nouveau-Brunswick et des agences de l'extérieur telles que le défenseur du consommateur en matière d'assurance pour former un groupe de travail sur les assurances. Le but de ce groupe de travail est d'apprendre aux consommateurs, en particulier aux jeunes conducteurs, à faire des choix responsables.

La première initiative a été une entrée en matière pour la conférence de la CYAID au cours de laquelle le ministère de la Justice et de la Consommation a fait équipe avec les ministères de la Sécurité publique et des Transports, la Commission des assurances du Nouveau-Brunswick, le défenseur du consommateur en matière d'assurance, la GRC, la Police de la ville de Fredericton et le Bureau d'assurance du Canada.

L'initiative a débuté par un événement public d'une journée complète autour de l'Autodistrait, ou « D.U.M.B. (Distractions Undermining Motorist Behaviour) Car », un simulateur de conduite qui met à l'épreuve les réactions des conducteurs face à diverses distractions, au Regent Mall à Fredericton en 8 mai 2008. L'événement a augmenté la sensibilisation au problème grandissant de la conduite distraite en invitant les Néo-Brunswickois à tester leurs capacités de conducteurs dans le mail ou en ligne en prenant un test de distraction routière virtuel. L'initiative faisait le pistage du nombre d'occurrences à www.besmartbesafe.ca pour voir combien de personnes avaient pris le test virtuel.

La deuxième initiative fut le lancement de la campagne du rabais de la première chance le 13 novembre 2008 à l'École secondaire Mathieu Martin à Dieppe. La CANB s'est mise en partenariat avec le ministère de la Justice et de la Consommation, TADD, le défenseur du consommateur en matière d'assurances et les courtiers d'assurances du Nouveau-Brunswick. Cette initiative est une campagne à longueur d'année visant à augmenter la sensibilisation à propos des rabais substantiels en assurance automobile offerts aux nouveaux conducteurs et les conséquences qu'il y a à les perdre. La campagne dirige les jeunes conducteurs vers un site Web où ils ont la chance de s'inscrire à in tirage au sort pour une carte d'essence et d'en apprendre davantage au sujet de l'escompte.

ANNEXE A

Résumé des décisions concernant les tarifs 2008

TARIFS DES DÉPÔTS

Compagnies d'assurance	Classification	Type de véhicle	Changement	Date de dépôt	Date de décision
Allstate du Canada Compagnie d'Assurance	**Véhicules de tourisme**		**0,00%**	**2008 09 15**	**2009 01 12**
	Véhicules divers	**Utilisation personelle**	**-10,68%**	**2008 03 28**	**2008 06 09**
American Home Assurance Company (AIG)	Véhicules de tourisme		initial	2008 02 25	2008 06 03
	Commerciaux		initial	2008 02 26	2008 06 03
	Interurbains		initial	2008 02 26	2008 06 03
	Véhicules divers	Utilisation personelle	initial	2008 02 26	2008 06 03
		Utilisation publique	initial	2008 02 26	2008 06 03
Aviva Compagnies d'Assurance du Canada	**Véhicules de tourisme**		**2,90%**	**2008 09 15**	**2009 01 12**
	Commerciaux		**-6,00%**	**2008 03 28**	**2008 06 11**
	Interurbains		**0,00%**	**2008 03 28**	**2008 09 04**
	Véhicules divers	**Utilisation personelle**	**3,03%**	**2008 03 28**	**2008 06 03**
AXA Assurances (Canada)	Véhicules de tourisme		0,80%	2008 09 15	2009 01 12
	Commerciaux		-5,10%	2008 03 28	2008 06 03
	Interurbains		0,00%	2008 03 28	2008 06 03
	Véhicules divers	Utilisation personnelle	3,56%	2008 03 28	2008 06 03
CAA Insurance Company (Ontario)	**Véhicules de tourisme**		**5,00%**	**2008 09 15**	**2009 01 12**
Commerce and Industry Insurance Company of Canada (AIG)	Véhicules de tourisme		initial	2008 02 26	2008 06 03
	Commerciaux		initial	2008 02 26	2008 06 03
	Interurbains		initial	2008 02 26	2008 06 03
	Véhicules divers	Utilisation personnelle	initial	2008 02 26	2008 06 03
		Utilisation publique	initial	2008 02 26	2008 06 03
Compagnies d'Assurance Générale Co-operators	**Véhicules de tourisme**		**0,20%**	**2008 09 15**	**2009 01 15**
	Commerciaux		**2,60%**	**2008 03 28**	**2008 06 13**
	Interurbains		**-5,40%**	**2008 03 28**	**2008 06 13**
	Véhicules divers	**Utilisation personnelle**	**2,77%**	**2008 03 28**	**2008 06 13**
Compagnies d'Assurance Coseco	Véhicules de tourisme		0,40%	2008 09 15	2009 01 12
	Véhicules divers	Utilisation personnelle	0,00%	2008 03 28	2008 06 17
Compagnie d'Assurance Générale Cumis	**Véhicules de tourisme**		**0,00%**	**2008 09 15**	**2009 01 12**
	Véhicules divers	**Utilisation personnelle**	**0,00%**	**2008 03 28**	**2008 06 13**
	Véhicules divers	**Utilisation personnelle**	**0,00%**	**2008 08 05**	**2008 09 04**
Compagnie d'Assurance Générale Dominion du Canada	Véhicules de tourisme		3,39%	2008 09 15	2009 01 12
	Commerciaux		-8,43%	2008 03 28	2008 06 17
	Interurbains		0,00%	2008 03 28	2008 06 03
	Véhicules divers	Utilisation personnelle	3,87%	2008 03 28	2008 06 17
		Utilisation publique	0,53%	2008 03 28	2008 06 17
Échelon Compagnies d'Assurance Générale	**Véhicules de tourisme**		**0,00%**	**2008 09 15**	**2009 01 12**

Compagnies d'assurance	Classification	Type de véhicle	Changement	Date de depôt	Date de decision
Economical Compagnie Mutuelle d'Assurance	Véhicules de tourisme		-2,80%	2008 09 15	2009 01 12
	Commerciaux		-8,40%	2008 03 28	2008 06 13
	Véhicules divers	Utilisation personnelle	0,00%	2008 03 28	2008 07 30
Compagnies d'Assurances Elite	Véhicules de tourisme		0,00%	2008 09 15	2009 01 12
	Véhicules de tourisme		-15,00%	2008 08 27	2008 09 04
	Véhicules divers	Utilisation personnelle	0,00%	2008 03 28	2008 06 13
	Motorcycles		-2,38%	2008 03 28	2008 06 03
Facility Association	Véhicules de tourisme		-10,00%	2008 05 13	2008 08 20
	Interurbains		-3,50%	2008 05 13	2008 08 20
	Commerciaux		-10,00%	2008 05 13	2008 08 20
	Véhicules divers	Utilisation personnelle	-1,00%	2008 05 13	2008 08 20
La Federated Compagnie d'Assurance du Canada	Véhicules de tourisme		0,00%	2008 09 15	2009 01 12
	Commerciaux		17,48%	2008 03 29	2008 06 16
	Véhicules divers		-2,95%	2008 03 28	2008 06 03
La Fédération Compagnie d'Assurance du Canada	Véhicules de tourisme		2,80%	2008 09 15	2009 01 12
	Commerciaux		-7,50%	2008 03 28	2008 06 13
	Véhicules divers		0,00%	2008 03 28	2008 07 30
IAO Actuarial Consulting Services Inc.	Véhicules de tourisme		-0,43%	2008 09 10	2008 10 15
	Commerciaux		-6,28%	2007 11 15	2008 02 20
	Interurbains		-4,24%	2007 11 15	2007 01 24
	Véhicules divers	Utilisation personnelle	-0,48%	2008 11 17	2008 02 20
		Utilisation publique	2,50%		
Compagnie d'Assurance ING du Canada	Véhicules de tourisme		2,10%	2008 09 15	2009 01 12
	Commerciaux		-7,20%	2008 03 28	2008 06 16
	Interurbains		0,70%	2008 03 28	2008 06 03
	Véhicules divers	Utilisation personnelle	0,00%	2008 03 28	2008 06 16
	Véhicules divers	Utilisation publique	0,00%	2008 03 28	2008 06 03
ING Novex Compagnies d'Assurance du Canada	Véhicules de tourisme		2,50%	2008 09 15	2009 01 12
	Véhicules divers	Utilisation personnelle	0,00%	2008 03 28	2008 06 16
Insurance Company of Prince Edward Island	Véhicules de tourisme		6,00%	2008 09 15	2009 01 12
	Commerciaux		0,01%	2007 10 15	2008 01 23
	Commerciaux		0,00%	2008 03 28	2008 08 25
	Interurbains		0,00%	2008 03 28	2008 06 13
	Véhicules divers	Utilisation personnelle	0,00%	2008 03 28	2008 06 13
Kingsway General Insurance Company	Véhicules divers	Utilisation personnelle	-0,77%	2008 03 28	2008 06 17
	Interurbains		-6,03%	2008 03 28	2008 06 17
Compagnie Canadienne d'Assurances Générales Lombard	Véhicules de tourisme		2,30%	2008 11 21	2008 12 19

Compagnies d'assurance	Classification	Type de vehicle	Changement	Date de depôt	Date de decision
	Commerciaux		-8,20%	2008 03 28	2008 06 03
	Interurbains		-5,20%	2008 03 28	2008 06 03
	Véhicules divers	Utilisation personelle	0,10%	2008 03 28	2008 06 03
	Véhicules divers	Utilisation publique	1,90%	2008 03 28	2008 06 03
Compagnie d'Assurance Lombard	**Véhicules de tourisme**		**6,20%**	**2008 11 21**	**2008 12 19**
	Commerciaux		**0,00%**	**2008 03 28**	**2008 06 03**
	Interurbains		**0,00%**	**2008 03 28**	**2008 06 03**
	Véhicules divers	**Utilisation publique**	**0,00%**	**2008 03 28**	**2008 06 03**
	Véhicules divers	**Utilisation personnelle**	**-1,10%**	**2008 03 28**	**2008 06 03**
Markel Compagnie d'Assurance du Canada	Commerciaux		-6,30%	2008 03 28	2008 06 13
	Interurbains		-6,40%	2008 03 28	2008 06 13
Pafco Compagnie d'Assurance	**Véhicules de tourisme**		**-10,00%**	**2008 09 15**	**2009 01 12**
Pembridge Compagnie d'Assurance	Véhicules de tourisme		1,00%	2007 10 15	2008 02 29
	Véhicules de tourisme		0,00%	2008 09 15	2009 01 12
	Véhicules divers	Utilisation personnelle	-10,26%	2008 03 28	2008 06 09
La Personnelle Compagnie d'Assurances	**Véhicules de tourisme**		**0,10%**	**2008 09 15**	**2009 01 12**
	Véhicules divers	**Utilisation personnelle**	**0,00%**	**2008 03 28**	**2008 06 17**
Perth Compagnie d'Assurance	Véhicules de tourisme		-5,30%	2008 09 15	2009 01 12
	Véhicules divers	Utilisation personnelle	0,00%	2008 03 28	2008 07 30
The Portage la Prairie Mutual Insurance Company	**Véhicules de tourisme**		**0,00%**	**2008 09 15**	**2009 01 12**
	Commerciaux		**0,00%**	**2008 03 28**	**2008 06 16**
	Véhicules divers		**0,00%**	**2008 03 28**	**2008 06 16**
Primmum Compagnie d'Assurance	Véhicules de tourisme		-6,00%	2008 09 15	2009 01 12
	Véhicules divers	Utilisation personnelle	-5,91%	2008 03 28	2008 06 25
Promutuel Gaspésie - Les Iles	**Véhicules de tourisme**		**-1,06%**	**2008 11 24**	**2008 12 19**
	Commerciaus/ Véhicules Divers		**0,00%**	**2008 03 28**	**2008 06 03**
Promutuel Témiscouata	Véhicules de tourisme		0,04%	2008 11 24	2008 12 19
	Commerciaus/ Véhicules Divers		0,00%	2008 03 28	2008 06 03
Compagnie d'Assurance Générale RBC	**Véhicules de tourisme**		**0,62%**	**2008 09 15**	**2009 01 12**
	Véhicules de tourisme		**-3,16%**	**2008 07 11**	**2008 09 04**
	Véhicules divers	**Utilisation personelle**	**-0,45%**	**2008 03 28**	**2008 06 16**
Royal & Sun Alliance du Canada Société d'Assurance	Véhicules de tourisme		-1,40%	2008 09 15	2009 01 12
	Commerciaux		0,00%	2008 03 28	2008 06 13
	Interurbains		0,00%	2008 03 28	2008 06 13
	Véhicules divers	Utilisation personnelle	-5,77%	2008 03 28	2008 06 13
		Utilisation publique	0,00%	2008 03 28	2008 06 13

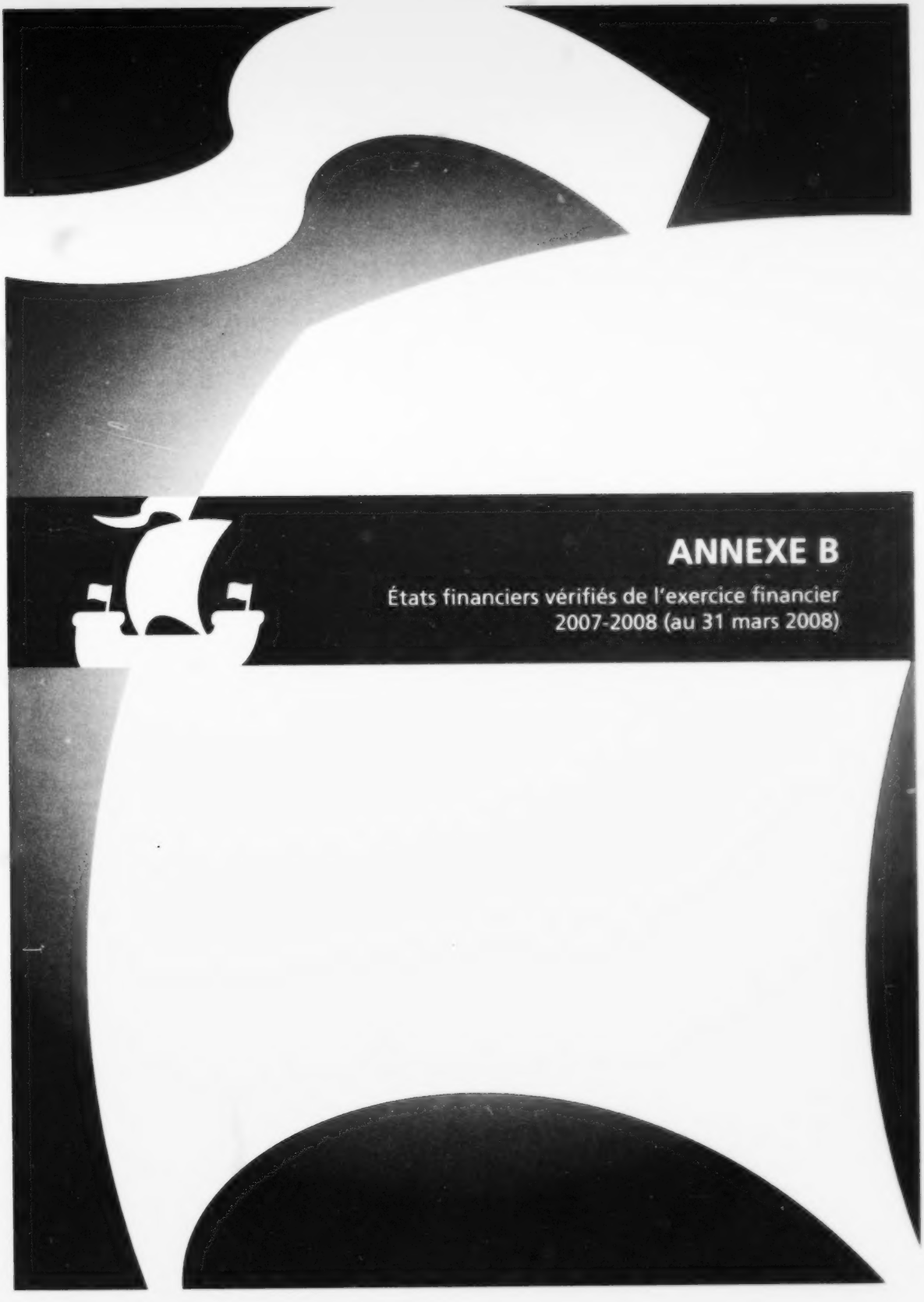
Compagnies d'assurance	Classification	Type de véhicle	Changement	Date de dépôt	Date de décision
Scottish & York Insurance Company Limited	**Véhicules de tourisme**		**0,00%**	**2008 09 15**	**2009 01 12**
	Véhicules divers	**Utilisation personnelle**	**0,00%**	**2008 03 28**	**2008 06 03**
Sécurité Nationale Compagnie d'Assurance	Véhicules de tourisme		2,00%	2008 09 15	2009 01 12
	Véhicules divers		-7,04%	2008 03 28	2008 06 25
La Souveraine Compagnie d'Assurance Générale	**Véhicules de tourisme**		**4,90%**	**2008 11 12**	**2008 12 19**
	Commerciaux		**-5,90%**	**2008 03 28**	**2008 06 03**
	Interurbains		**0,00%**	**2008 03 28**	**2008 06 03**
	Véhicules divers	**Utilisation personnelle**	**-5,20%**	**2008 03 28**	**2008 06 03**
		Utilisation publique	**-2,10%**	**2008 03 28**	**2008 06 03**
State Farm Mutual Automobile Insurance Company - Plan A	Véhicules de tourisme		-1,30%	2008 09 15	2009 01 12
	Commerciaux		-3,20%	2008 03 28	2008 06 13
	Interurbains		0,00%	2008 03 28	2008 06 13
	Véhicules divers	Utilisation personnelle	-2,95%	2008 03 28	2008 06 13
		Utilisation publique	0,40%		
State Farm Mutual Automobile Insurance Company - Plan B	**Véhicules de tourisme**		**0,50%**	**2008 09 15**	**2009 01 12**
	Commerciaux		**-4,10%**	**2008 03 28**	**2008 06 13**
	Interurbains		**0,00%**	**2008 03 28**	**2008 06 13**
	Véhicules divers	**Utilisation personnelle**	**-3,10%**	**2008 03 28**	**2008 06 13**
Compagnie d'Assurance habitation et auto TD	Véhicules de tourisme		0,00%	2008 09 15	2009,01 12
	Véhicules divers	Utilisation personnelle	-10,53%	2008 03 28	2008 06 25
Tokio Maritime & Nichido Incendie Compagnies d'Assurances Ltée	**Véhicules de tourisme**		**2,30%**	**2008 11 21**	**2008 12 19**
	Commerciaux		**0,00%**	**2008 03 28**	**2008 06 03**
	Interurbains		**0,00%**	**2008 03 28**	**2008 06 03**
	Véhicules divers	**Utilisation personnelle**	**0,00%**	**2008 03 28**	**2008 06 03**
	Véhicules divers	**Utilisation publique**	**0,00%**	**2008 03 28**	**2008 06 03**
Compagnie d'Assurance Traders Générale	Véhicules de tourisme		5,20%	2008 09 15	2009 01 12
	Véhicules divers	Utilisation personnelle	1,89%	2008 03 28	2008 06 03
Compagnie d'Assurance Trafalgar du Canada	**Véhicules de tourisme**		**2,90%**	**2008 09 15**	**2009 01 12**
	Véhicules divers	**Utilisation personnelle**	**0,00%**	**2008 03 28**	**2008 06 16**
Unifund Compagnie d'Assurance	Véhicules de tourisme		-7,70%	2008 07 17	2009 01 12
	Véhicules divers	Utilisation personnelle	0,11%	2008 03 28	2008 06 03
United General Insurance Company	**Véhicules de tourisme**		**0,53%**	**2008 09 15**	**2009 01 12**
	Commerciaux		**0,20%**	**2008 03 28**	**2008 07 30**
	Véhicules divers	**Utilisation personnelle**	**17,53%**	**2008 03 28**	**2008 07 30**
Waterloo Compagnies d'Assurance	Véhicules de tourisme		-6,20%	2008 09 15	2009 01 12
	Véhicules divers	Utilisation personnelle	0,00%	2008 03 28	2008 07 30

Compagnies d'assurance	Classification	Type de vehicle	Changement	Date de dépôt	Date de décision
The Wawanesa Mutual Insurance Company	**Véhicules de tourisme**		**-4,06%**	**2008 09 15**	**2009 01 19**
	Commerciaux		**-12,77%**	**2008 03 28**	**2008 06 13**
	Véhicules divers		**-5,08%**	**2008 03 28**	**2008 06 25**
Compagnie d'Assurance Zenith	Véhicules de tourisme		-4,10%	2008 11 21	2008 12 19
	Véhicules divers	Utilisation personnelle	5,81%	2008 03 28	2008 06 03
Zurich Compagnie d'Assurances	**Véhicules de tourisme**		**0,80%**	**2008 11 21**	**2008 12 19**
	Commerciaux		**-8,00%**	**2008 03 28**	**2008 06 03**
	Interurbains		**-8,70%**	**2008 03 28**	**2008 06 03**
	Misc-Antiques			**2008 03 28**	**2008 06 13**
	Véhicules divers	**Utilisation personnelle**	**0,00%**	**2008 03 28**	**2008 06 03**
	Véhicules divers	**Utilisation publique**	**0,00%**	**2008 03 28**	**2008 06 03**

TARIFS DES DÉPÔTS

Compagnies d'assurance	Classification	Type de véhicle	Date de dépôt	Date de décision
Allstate du Canada Compagnie d'Assurance	**Véhicules de tourisme**	**mises à jour des tables de groupes tarifaires**	**2008 09 16**	**2008 10 20**
	Véhicules de tourisme	**avenants**	**2008 12 02**	**2009 01 09**
Aviva Compagnie d'Assurance du Canada	Véhicules de tourisme	mises à jour des tables de groupes tarifaires	2008 08 08	2008 08 22
	Commerciaux	mises à jour des tables de groupes tarifaires	2008 08 01	2008 10 22
AXA Assurances (Canada)	**Véhicules de tourisme**	**changements aux règles tarifaires**	**2008 01 30**	**2008 02 25**
	Véhicules divers	**changements aux règles tarifaires**	**2008 02 21**	**2008 03 11**
		avenants	**2008 01 14**	**2008 02 25**
CAA Insurance Company (Ontario)	Véhicules de tourisme	mises à jour des tables de groupes tarifaires	2008 08 14	2008 10 21
Compagnie d'Assurance Générale Cumis	**Véhicules de tourisme**	**avenants**	**2008 07 11**	**2008 08 12**
Compagnie d'Assurance Générale Dominion du Canada	Véhicules de tourisme	changements aux règles tarifaires	2008 10 29	2008 11 27
Échelon Compagnie d'Assurance Générale	**Véhicules de tourisme**	**mises à jour des tables de groupes tarifaires**	**2008 02 13**	**2008 02 13**
	Véhicules de tourisme	**mises à jour des tables de groupes tarifaires**	**2008 11 17**	**2008 11 28**
Economical Compagnies Mutuelle d'Assurance	Véhicules de tourisme	mises à jour des tables de groupes tarifaires	2008 07 17	2008 08 19
	Commerciaux	mises à jour des tables de groupes tarifaires	2008 11 10	2008 11 28
Compagnie d'Assurance Elite	**Véhicules de tourisme**	**mises à jour des tables de groupes tarifaires**	**2008 08 08**	**2008 09 04**
	Véhicules de tourisme	**avenants**	**2008 03 31**	**2008 11 27**
Facility Association	Véhicules de tourisme	mises à jour des tables de groupes tarifaires	2008 09 17	2008 10 17
La Federated Compagnie d'Assurance du Canada	**Véhicules de tourisme**	**avenants**	**2008 09 26**	**2008 12 05**

Compagnies d'assurance	Classification	Type de véhicle	Date de dépôt	Date de décision
La Fédération Compagnie d'Assurances du Canada	Véhicules de tourisme	mises à jour des tables de groupes tarifaires	2008 07 17	2008 08 19
Compagnie d'Assurance ING du Canada		**honoraires de paiement**	**2007 11 26**	**2008 02 25**
ING Novex Compagnie d'Assurance du Canada		honoraires de paiement	2007 11 26	2008 02 25
Insurance Company of Prince Edward Island	**Véhicules de tourisme**	**mises à jour des tables de groupes tarifaires**	**2008 07 08**	**2008 08 19**
Pafco Compagnie d'Assurance	Véhicules de tourisme	mises à jour des tables de groupes tarifaires	2008 09 16	2008 10 20
Pembridge Compagnie d'Assurance	**Véhicules de tourisme**	**mises à jour des tables de groupes tarifaires**	**2008 09 16**	**2008 10 20**
La Personnelle Compagnie d'Assurances	Véhicules de tourisme	mises à jour des tables de groupes tarifaires	2008 08 25	2008 10 21
	Véhicules de tourisme	avenants	2008 09 30	2008 04 08
Perth Compagnies d'Assurance	**Véhicules de tourisme**	**mises à jour des tables de groupes tarifaires**	**2008 07 17**	**2008 08 19**
The Portage la Prairie Mutual Insurance Company	Commerciaux	avenants	2008 07 25	2008 08 12
Primmum Compagnie d'Assurance	**Véhicules de tourisme**	**mises à jour des tables de groupes tarifaires**	**2008 07 31**	**2008 08 22**
	Véhicules divers	**changement des règles de souscription**	**2007 11 12**	**2008 02 25**
	Véhicules de tourisme	**avenants**	**2008 04 21**	**2008 06 24**
Royal & Sun Alliance du Canada Société d'Assurances	Commerciaux	mises à jour des tables de groupes tarifaires	2008 09 18	2008 10 22
	Véhicules de tourisme	mises à jour des tables de groupes tarifaires	2008 09 18	2008 10 22
Sécurité Nationale Compagnie d'Assurance	**Véhicules de tourisme**	**mises à jour des tables de groupes tarifaires**	**2008 07 31**	**2008 08 22**
	Véhicules divers	**changements aux règles tarifaires**	**2007 11 12**	**2008 02 25**
	Véhicules de tourisme	**avenants**	**2008 04 21**	**2008 06 24**
State Farm Mutual Automobile Insurance Company - Plan A	Véhicules de tourisme	changements aux règles tarifaires	2008 03 14	2008 05 14
State Farm Mutual Automobile Insurance Company - Plan B	**Véhicules de tourisme**	**changements aux règles tarifaires**	**2008 03 14**	**2008 05 14**
Compagnie d'Assurance habitation et auto TD	Véhicules de tourisme	mises à jour des tables de groupes tarifaires	2008 07 31	2008 08 22
	Véhicules divers	changements aux règles tarifaires	2007 11 12	2008 02 25
	Véhicules de tourisme	avenants	2008 04 21	2008 06 24
Compagnie d'Assurance Traders Générale	**Véhicules de tourisme**	**mises à jour des tables de groupes tarifaires**	**2008 08 08**	**2008 08 22**
Waterloo Compagnie d'Assurance	**Véhicules de tourisme**	**mises à jour des tables de groupes tarifaires**	**2008 07 17**	**2008 08 19**
The Wawanesa Mutual Insurance Company	**Véhicules de tourisme**	**mises à jour des tables de groupes tarifaires**	**2008 09 15**	**2008 10 17**



ANNEXE B

États financiers vérifiés de l'exercice financier 2007-2008 (au 31 mars 2008)

Peter G. Gaulton Professional Corporation
Comptable agréé
74 rue Adelaide
Saint John (N.-B.)
E2K 1W5

Bureau: 506-634-7393
Téléc.: 506-652-8618

Maison: 506-634-7609
Courriel: gaultonp@nbnet.nb.ca

RAPPORT DU VÉRIFICATEUR

Aux membres de la Commission des assurances du Nouveau-Brunswick,

J'ai vérifié l'état de la situation financière de la Commission des assurances du Nouveau-Brunswick au 31 mars 2008 ainsi que l'état des résultats d'exploitation et des surplus et l'état de la situation financière pour la période terminée. Les états financiers sont sous la responsabilité de la Commission. Ma responsabilité consiste à exprimer une opinion sur ces états financiers fondée sur ma vérification.

J'ai effectué ma vérification conformément aux normes de vérification généralement reconnues au Canada. Ces normes exigent que ma vérification soit planifiée et exécutée de manière à fournir l'assurance raisonnable que les états financiers sont exempts d'inexactitudes importantes. Une vérification comprend le contrôle par sondages des éléments probants à l'appui des montants et des autres éléments d'information fournis dans les états financiers. Elle comprend également l'évaluation des principes comptables utilisés et des estimations importantes faites par la Commission, ainsi qu'une appréciation de la présentation dans l'ensemble des états financiers.

À mon avis, ces états financiers donnent, à tous les égards, une image fidèle de la situation financière de la Commission au 31 mars 2008 ainsi que des résultats de ses activités pour la période terminée à cette date selon les principes comptables généralement reconnus au Canada.

Saint John, Nouveau-Brunswick
Le 18 juillet 2008

Comptable agréé

Commission des assurances du Nouveau-Brunswick

État de la situation financière
En date du 31 mars 2008

	2008	2007
Actif		
À court terme:		
Encaisse	298 303 $	227 061 $
CPG Banque Scotia (1an encaissable; 3,01 %)	1 200 000	1 750 000
Comptes débiteurs	269 548	-
Intérêts courus à recevoir	396	3 366
Taxe de vente harmonisée récupérable	56 594	104 251
Charges payées d'avance	5 381	9 918
	1 830 222	2 094 596
Propriété, usine et équipement (note 3)	181 137	184 910
Moins: amortissement cumulé	(111 276)	(89 651)
	69 861	95 259
	1 900 083 $	2 189 855 $
Passif		
À court terme:		
Comptes créditeurs et charges à payer	48 893 $	253 278 $
Déductions des employés à payer	15 607	14 760
À recevoir par les employés	-	25 361
Obligation de location-acquisition, portion courante	-	4 905
Évaluations reportées (note 6)	1 835 583	1 891 551
	1 900 083	2 189 855
Surplus	-	-
	1 900 083 $	2 189 855 $

Avantages sociaux futurs des employés (note 4) Engagements (note 5) Utilisation d'estimations (note 7)

Approuvé par la Commission:

Président

Vice-président

Commission des assurances du Nouveau-Brunswick

État des résultats d'exploitation et des surplus
Pour l'année fiscale se terminant le 31 mars 2008

	2008	2007
Rentrées de fonds		
Évaluations	1 735 700 $	1 725 322 $
Intérêts	31 196	21 250
	1 766 896	1 746 572
Déboursés		
Salaires et avantages sociaux et autres frais dévolus aux employés	587 277	637 368
Intérêt et frais bancaires	2 059	3 476
Frais de déplacement	25 454	19 015
Publicité	6 479	1 013
Indemnités journalières des membres de la Commission	30 563	29 663
Allocation aux membres de la Commission	48 750	45 000
Services d'actuariat	612 095	492 926
Loyer	119 179	111 800
Amortissement de l'exercice	37 372	39 266
Frais de bureau	40 993	37 713
Services professionnels	56 120	65 501
Formation et éducation	52 535	28 945
Télécommunications	17 940	18 178
Biens de location	8 388	2 369
Location d'équipements	18 515	5 941
Communications	13,030	18,767
Campagne de sensibilisation du public	-	152 865
Soutien communautaire	12,954	-
Réunions et conférences	19 799	24 332
Assurance	1 348	1 241
Soutien à la TI	16 679	11 193
Conférence des autorités canadiennes de réglementation en matière de tarifs d'assurance automobile	39 367	-
	1 766 896	1 746 572
Net de rentrées de fonds et de débours	NÉANT	NÉANT
Actif net, début de l'exercice	NÉANT	NÉANT
Actif net, fin de l'exercice	NÉANT $	NÉANT $

Commission des assurances du Nouveau-Brunswick

État de flux de trésorerie
Pour l'année fiscale se terminant le 31 mars 2008

	2008	2007
Flux de trésorerie provenant de (utilisé au cours de):		
Opérations		
Excédent des rentrées sur les débours	- $	- $
Élément ne comportant pas une charge décaissée		
Amortissement de l'exercice	37 372	39 266
	37 372	39 266
Baisse (hausse) des comptes débiteurs	(269 548)	416
Baisse (hausse) des intérêts courus à recevoir	2,970	2,404
Baisse (hausse) de TVH récupérable	47 657	(65 993)
Baisse (hausse) des charges payées d'avance	4 537	(695)
Hausse (baisse) des comptes créditeurs	(204 385)	178 752
Hausse (baisse) des déductions des employés à payer	847	(4 897)
Hausse (baisse) a recevoir par les employés	(25,361)	25,361
Hausse (baisse) de l'obligation de location-acquisition	(1 145)	(6 185)
Hausse (baisse) du produit comptabilisé d'avance	(55 968)	465 893
	(463 024)	634 322
Activités d'investissement		
Achat d'équipement de bureau	(15 734)	(42 719)
Achat de CPG de la Banque Scotia	(1 200 000)	(1 750 000),
Remboursement de CPG	1 750 000	600 000
	534 266	(1 192 719)
Hausse (baisse) d'encaisse	71 242	(558 397)
Encaisse, début d'année	227 061	785 458
Encaisse, fin d'année	298 303 $	227 061 $
Intérêt payé au cours de l'exercice	- $	840 $

Voir les notes accompagnant les états financiers

Commission des assurances du Nouveau-Brunswick

Notes accompagnant les états financiers
Pour l'année fiscale se terminant le 31 mars 2008

1. **But de l'organisme**

Entrée en vigueur le 15 octobre 2004, la Commission des assurances du Nouveau-Brunswick assume depuis ce temps ses responsabilités à l'égard des compagnies offrant de l'assurance automobile au Nouveau-Brunswick. Les opérations de la Commission ont débuté le 1er octobre 2004.

La Commission est exonérée de l'impôt sur le revenu en vertu de l'article 149(1)(d) de la Loi canadienne de l'impôt sur le revenu et recouvre 100 p. 100 de la taxe de vente harmonisée (TVH) payée. La TVH n'est pas prélevée sur les évaluations pour les compagnies d'assurances.

2. **Principales conventions comptables**

(a) Méthode comptable:

La Commission suit la méthode du report pour les rentrées de fonds. Les rentrées de fonds affectés sont considérées comme revenu pour l'exercice durant lequel les dépenses afférentes sont imputables. Les rentrées de fonds non affectés sont considérées comme un revenu lorsqu'elles sont encaissées ou à recevoir si le montant à recevoir peut être raisonnablement estimé et que l'encaissement soit raisonnablement assuré.

(b) Propriété, usine et équipement:

Propriété, usine et équipement sont inscrits au prix coûtant. L'amortissement est calculé en ligne droite sur 5 ans sur tous les actifs sauf pour l'équipement à contrat de location-acquisition. L'équipement à contrat de location-acquisition est amorti sur une base annuelle d'un montant égal au principal des remboursements de la dette à long terme.

(c) Instruments financiers

Les instruments financiers de la Commission consistent en liquidités, CPG, comptes débiteurs, intérêts courus à recevoir, TVH récupérable, charges payées d'avance, comptes créditeurs et charges à payer, déductions des employés à payer. La valeur comptable des instruments financiers s'apparente à leur juste valeur à cause de leur nature ou leur possibilité de liquidation rapide. C'est l'opinion du conseil d'administration que la Commission n'est pas exposée à des taux d'intérêt, risques de change ou de crédit importants découlant de ces instruments financiers.

Commission des assurances du Nouveau-Brunswick

Notes accompagnant les états financiers
Pour l'année fiscale se terminant le 31 mars 2008

3. Propriété, usine et équipement

	2008			2007
	Coût	Amortissement cumulé	Valeur nette comptable	Valeur nette comptable
Matériel informatique	72 980 $	48 620 $	24 360 $	38 637 $
Logiciels informatiques	16 686	4 650	12 036	2 211
Équipement à contrat de location-acquisition	-	-	-	4 905
Véhicule	20 161	12 097	8 064	12 097
Améliorations locatives	1,785	357	1,428	-
Mobilier et agencements	69 525	45 552	23 973	37 409
	181 137 $	111 276 $	69 861 $	95 259 $

4. Avantages sociaux futurs des employés

Régime de retraite :
La Commission et ses employé(e)s participent à un régime de retraite à prestation contributive administré par la province du Nouveau-Brunswick et la Loi sur la pension de la fonction publique. Le régime fournit des pensions aux employé(e)s du gouvernement provincial et certaines sociétés et organismes d'État basées sur les états de service et le salaire moyen des cinq meilleures années successives. Les frais pour ce régime de retraite sont équivalents à la contribution annuelle de 44 857 $ (40 840 $ en 2007). Tout manque à gagner dans le financement de ce régime est garanti par la province du Nouveau-Brunswick, laquelle parraine ce régime.

5. Engagements

La Commission a négocié un contrat de location-exploitation de ses bureaux pour une période de 5 ans débutant au 1er janvier 2005. En 2007, la Commission a renégocié son bail pour inclure de l'espace à bureaux additionnel et a prolongé la durée du bail pour une période additionnelle de 5 ans. Les paiements minimaux annuels en vertu de la durée du bail sont comme suit:

1er avril 2008 - 31 décembre 2010:	116 525 $
1er janvier 2011 - 31 décembre 2015:	132 596 $

La Commission a négocié plusieurs contrats de location-exploitation pour son matériel informatique ainsi qu'un photocopieur pour des périodes de 40 mois et 36 mois respectivement, à compter du 1er juin 2006. Les paiements minimaux annuels en vertu de la durée du bail sont comme suit :

1er avril 2008 - 31 mars 2009:	18 789 $
1er avril 2009 - 31 mars 2010:	15 173 $
1er avril 2010 - 31 mars 2011:	1 771 $

Commission des assurances du Nouveau-Brunswick

Notes accompagnant les états financiers
Pour l'année fiscale se terminant le 31 mars 2008

6. Évaluations reportées

Les dépenses de la Commission sont financées à 100 p. 100 par les compagnies qui vendent de l'assurance automobile au Nouveau-Brunswick. Annuellement, en avance sur l'exercice financier à venir, la Commission prépare un budget de dépenses et évalue chaque compagnie en se basant sur sa proportion des primes d'assurance automobile souscrites dans la province du Nouveau-Brunswick au cours de l'année civile précédente. Les évaluations reportées représentent les évaluations facturées d'avance aux compagnies d'assurance basées sur les dépenses budgétées plus ou moins les redressements entre les dépenses budgétées et les dépenses encourues telles que déterminées à la fin de chaque exercice financier.

7. Utilisation d'estimations

La préparation des états financiers selon les principes comptables généralement reconnus au Canada exige que la direction fasse des estimations et formule des hypothèses qui ont une incidence sur les montants déclarés de l'actif et du passif et sur la présentation de l'actif et du passif éventuels à la date des états financiers, ainsi que sur les montants déclarés des produits et des charges au cours de la période visée. De par leur nature, les résultats réels peuvent différer de ces estimations.

8. Données comparatives

Certaines données comparatives ont été retraitées pour se conformer à la présentation adoptée pour la présente année.